

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»

товариство з обмеженою відповідальністю

Дата державної реєстрації – 30 квітня 2002 року

Свідоцтво Нацкомфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: Серія СТ №18 від 21.08.2004 року

Ліцензії Нацкомфінпослуг України: Серія АВ №330212-№330216 - всі від 05.04.2007 року

Голова Правління – ЕЙДЕЛЬНАНТ Дмитро Ігорович

Головний бухгалтер – ПИЛИПКО Ірина Вікторівна

Адреса: м. Київ, вул. Дружківська, 10

Тел./факс: (044) 501 37 02, 456 45 30

Електронна пошта: sk_gamayun@mail.ru

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми **ТОВ «М.РАУДИТ»**, свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги №4429 від 31.03.2011 року, свідоцтва Нацкомфінпослуг про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0171 від 07.02.2017 року.

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року

Форма 1

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | - | - |
| первісна вартість | 1001 | - | - |
| накопичена амортизація | 1002 | - | - |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 6 | 6 |
| первісна вартість | 1011 | 6 | 6 |
| знос | 1012 | - | - |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 11015 | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 6459 | 11197 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізичійні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 17480 | 11203 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Виробничі запаси | 1101 | - | - |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Готова продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 957 | 5828 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом | 1130 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 14 | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 7953 | 8176 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 10808 | 9507 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 832 | 1012 |
| Готівка | 1166 | - | - |
| Рахунки в банках | 1167 | 832 | 1012 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 26 | 40 |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | 26 | 40 |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 20590 | 24563 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 38070 | 35766 |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 30000 | 30000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 6 | 6 |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 1492 | 1492 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 5769 | 3139 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 37267 | 34637 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | 577 | 1015 |
| у тому числі:резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | 577 | 995 |
| інші страхові резерви | 1534 | - | 20 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | 577 | 1015 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 158 | 19 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 61 | 88 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 61 | 88 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 7 | 7 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | - |
| Усього за розділом III | 1695 | 226 | 114 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 38070 | 35766 |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік

Форма 2

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 2407 | 1661 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 2407 | 1661 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 2929 | 1975 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | 118 | 87 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 418 | 245 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 14 | 18 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | - | - |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 168 | 3 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 2239 | 1648 |
| збиток | 2095 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 140 | - |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | - | - |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | - | - |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | 1022 | 1129 |
| Витрати на збут | 2150 | - | - |
| Інші операційні витрати | 2180 | 4280 | 571 |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 4120 | 558 |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | - |
| збиток | 2195 | 2923 | 52 |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | 4 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 60 | 58 |
| Інші доходи | 2240 | 5428 | 2692 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | - | - |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | - | - |
| Інші витрати | 2270 | 5107 | 2691 |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | - | 11 |
| збиток | 2295 | 2542 | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 88 | 61 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | - | - |
| збиток | 2355 | 2630 | 50 |
| II. СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | -2630 | -50 |
| III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ | | | |
| Матеріальні затрати | 2500 | 10 | 12 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 103 | 85 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 23 | 31 |
| Амортизація | 2515 | - | 0 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 5166 | 1572 |
| Разом | 2550 | 5302 | 1700 |
| IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ | | | |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | - | - |

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 р.

Форма 4

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непо-критий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-------------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 30000 | 6 | | 1492 | 5769 | | | 37267 |
| Коригування: Зміна облікової політики | | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | | | | | | | | |
| Інші зміни | 4090 | | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 30000 | | | 1492 | 5769 | | | 37267 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | | | | | -2630 | | | -2630 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | | | | | | | | |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | | | | | | | | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | | | | | | | | |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | | | | | | | | |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | | | | | | | | |
| Інший сукупний дохід | 4116 | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди) | | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | | | | | | | | |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | | | | | | | | |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | | | | | | | | |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | | | | | | | | |
| Внески учасників: Внески до капіталу | | | | | | | | | |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | | | | | | | | |
| Вилучення капіталу: Випук акцій (часток) | | | | | | | | | |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | | | | | | | | |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | | | | | | | | |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | | | | | | | | |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | | | | | | | | |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | | | | | | | | |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | | | | | | | | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | | | | | -2630 | | | -2630 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 30000 | 6 | | 1492 | 3139 | | | 34637 |

Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік

ТДВ «Страхова компанія «Гамайун»

Примітка 1. Загальна інформація.

Організація, структура та діяльність.
Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун» (надалі Товариство) зареєстроване 30 квітня 2002р. в Голосіївському р-ні м.Києва.
Товариство має Ліцензії на право здійснення страхової діяльності : Серія АВ №№320212 - 320215 від 05.04.07 р..
Юридична адреса: 03113, м.Київ, вул.Дружківська, 10.
ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» є страховиком за законодавством України. Товариство здійснює добровільні види страхування інші ніж страхування життя.
Станом на 31.12.2016 р. кількість працівників складала 4 особи.
Учасниками Товариства були:

| Учасники Товариства | Відсоток в Статутному капіталі |
|---|--------------------------------|
| ТОВ «ФКЦ «Омега-Профіт» | 19.99% |
| Колесник Тетяна Миколаївна | 19.99% |
| Зайцева Олена Андріївна | 19.99% |
| ТОВ «БІЛ-ТУР» | 9.995% |
| ПІФ «Житлове будівництво» (ТОВ «КУА «ПРОФІТ») | 9.995% |
| Сушкевич Юлія Миколаївна | 9.991% |
| Іванчикова Наталія Володимирівна | 5.04% |
| Грубник Катерина Іванівна | 5.00% |

Примітка 2. Основи подання фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широко-го кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції чинній на 01.01.2016р., а також відповідно до вимог чинного законодавства України.

Попередні звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2011р. Товариство готувало фінансову звітність відповідно до національних принципів бухгалтерського обліку (національних П(С)БО).

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2012р., була попередня фінансова звітність, підготовлена відповідно до МСФЗ. Звітність станом на кінець дня 31.12.2016 року є четверта фінансова звітність складена за МСФЗ.

Основні принципи облікової політики, що були застосовані при підготовці цієї звітності, описані нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувались протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не вказано інше.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01.01.2016р. до 31.12.2016р.

Примітка 3. Принципи облікової політики.

Примітка 3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові звіт Товариства складений на кінець дня 31 грудня 2016р.
Бухгалтерський облік та фінансова звітність Товариства ґрунтуються на таких принципах.

- Безперервність, тобто оцінка активів і зобов'язань здійснена виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати принаймні ще 12 місяців з дати балансу. Припущення базується на тому, що Інвестори Товариства не мають наміру його ліквідувати, продати, або скоротити масштаби діяльності;

- Відкритість фінансових звітів;
- Превалювання сутності над формою;
- Послідовність правил обліку, тобто постійне застосування обраної облікової політики, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі;

- Обачність, тобто оцінка та відображення в обліку активів і зобов'язань з достатнім ступенем обережності, з метою запобігання переносу існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди;

- Прийнятність вхідного балансу, тобто відповідність залишків за балансовими рахунками на початок звітного періоду залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;

- Нарахування та відображення доходів і витрат - доходи і витрати відображаються у бухгалтерському обліку та у фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- Суттєвість, що полягає у відображенні у фінансових звітах усієї істотної інформації;
- Достовірність інформації, тобто інформація, яка подається у фінансових звітах, не містить суттєвих помилок та упередженості.

Фінансовий звіт складено на підставі даних балансу, окремі статті якого (активи та пасиви) оцінувались:

- за первісною собівартістю;
- за справедливою вартістю;
- за методом справедливої вартості;
- за методом участі в капіталі.

Основні принципи облікової політики, які Товариство застосовувало в процесі складання даної фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи застосовувались послідовно від-носно всіх періодів, наведених в звітності.

Примітка 3.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які були понесені при проведенні операції. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки від-крита ринкова інформація.

Всі операції по придбанню чи продажу фінансових активів, які передбачають здійснення операції протягом періоду, визначеного законодавством або ринком, визнаються на дату здійснення операції, тобто на дату, коли підприємства зобов'язується здійснити операцію за фінансовим активом.

Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна вар-тості за період між датою визнання зобов'язання і датою розрахунку:

- не визнається по відношенню до активів, які визнаються за первісною вартістю чи амортизованою вартістю;
- визнається в звіті по фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни яких відображаються в фінансових результатах;
- у випадку активів, класифікованих для подальшого продажу, визнається в складі ка-піталу.

Примітка 3.3. Подальша оцінка фінансових активів.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання, згідно МСФО 9, Товариство обрало для себе три категорії класифікації фінансових активів:

1. Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку – це фінансові активи, які мають ринкову ціну та котирування на активному ринку.
2. Позики та дебіторська заборгованість.
3. Фінансові активи, доступні для продажу.

Примітка 3.4. Знецінення фінансових активів.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виник-нення в результаті однієї чи більше подій («збиткових подій»), що відбулися після пер-винного визнання фінансового активу та впливають на розмір або терміни розрахункових майбутніх потоків, які пов'язані з фінансовим активом або з групами фінансових активів, якщо їх можливо оцінити з достатнім ступенем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, що оцінений на індивіду-альній основі, незалежно від того, є такий актив індивідуально суттєвим чи ні, він вклю-чається в групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику і ця група об'єднується на предмет знецінення на колективній основі.

Основні фактори, на які Товариство зважає, визначаючи чи є фінансовий актив знеціне-ним – це його прострочений статус та можливість реалізації забезпечення (за наявності такого).

Інші основні критерії, що є підставою для визначення наявних об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- фінансові труднощі позичальника, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансо-вими труднощами, які Товариство не розглядало на інших умовах;
- вартість забезпечення суттєво знижується в результаті погіршення ситуації на ринку.

Примітка 3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнання фінансового активу коли активи погашені або закінчи-лись права на грошові потоки від них з інших підстав або коли Товариство передає права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому пере-дало, в основному всі ризики і вигоди від володіння активом.

Примітка 3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертува-ти у відому суму готівки за першою вимогою, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються із гро-шових коштів та їх еквівалентів і можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймо-вірності повернення грошових коштів, визнання їх как активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Примітка 3.7. Торгові цінні папери.

Торгові цінні папери – це цінні папери, які придбані з метою отримання прибутку за раху-нок короткострокових коливань ціни і (або) торгової маржі, або цінні папери, що є части-ною портфеля, фактично використаного для отримання короткострокового прибутку. Цін-ні папери, що для торгових операцій, обліковують за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; під час кожної зміни їх ринкової вартості та на дату балансу за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку, здійснюється переоцінка цінних паперів та нарахування процентного доходу.

Примітка 3.8. Цінні папери у портфелі.

Цінні папери наявні для продажу – цінні папери, які не належать до категорії Торгові цінних паперів та до цінних паперів, утримуваних до погашення.

На дату балансу цінні папери наявні для продажу відображаються за справедливою вартістю та за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення ко-рисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо.

Примітка 3.9. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із ниж-ченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Інші фінансові зобов'язання.

Інші фінансові зобов'язання формуються за рахунок операцій з фінансовим активами Товариства такими, наприклад, як цінні папери. Короткострокові фінансові зобов'язання, що не мають комерційної складової, відображаються в звітності за контрактною вартіс-тю.

Примітка 3.10. Інші зобов'язання.

Інші поточні зобов'язання відображаються за контрактною вартістю.

Примітка 3.11. Визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати обліковуються за принципом нарахування, відповідності, обачності – всі статті доходів і витрат нараховуються і обліковуються у тому ж періоді, до якого вони належать, незалежно від того, коли вони будуть отримані або сплачені фактично. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Товариства.

Дохід – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надхо-дження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, резуль-татом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, повя'заного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Примітка 3.12. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт по фін-ансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юри-дично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями.

Примітка 4. Аналітична інформація за окремими статтями Балансу на 31.12.2016 р.

Фінансові інвестиції.

Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість.

Класифікація дебіторської заборгованості проводиться по строкам її погашення. Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів,

Основні засоби.

Основні засоби оцінюються за справедливою вартістю вартістю. Таким чином, після ви-знання активом, об'єкт основних засобів обліковується по собівартості за вирахуванням амортизації її збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нарахувувалась прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість визначалась для об'єктів основних засобів окремо за кожним об'єктом.

Малоцінні необоротні матеріальні активи

Вартість таких активів відноситься на витрати в момент їх визнання як активу.

Запаси

Запаси оцінюються за справедливою вартістю. Метод оцінки вибуття запасів – FIFO.

Винагорода робітникам.

Заробітна плата робітників визнається витратами звітного періоду. Здійснюються від-рахування по єдиному соціальному внеску. Ці відрахування також є витратами звітного періоду.

Забезпечення наступних витрат і платежів

- Здійснюється формування резерву на оплату відпусток.

- Нарахування резерву незароблених премій та частки перестраховика в резервах не-зароблених премій відбувається за методом «1/4» з усіх видів страхування, врахування страхових премій для визначення резерву незароблених премій з коефіцієнтом 0,8.

Примітка 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

| Стаття | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|-------------|
| АТ «БМ Банк» | 200 | 0 | 0 |
| КФ ПУМБ | 36 | 36 | 36 |
| ПАТ КБ «Правекс-Банк» | 0 | 0 | 100 |
| ПАТ «Ідея Банк» | 70 | 140 | 190 |
| ПАТ КБ «Фінансовий партнер» | 415 | 241 | 0 |
| ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України» | 0 | 233 | 495 |
| АТ «ОТП Банк» | 0 | 182 | 190 |
| АБ «Кліринговий дім» | | | 1 |
| Разом на розрахункових рахунках | 721 | 832 | 1012 |
| Готівка в касі | 77 | 0 | 0 |
| Грошові кошти | 798 | 832 | 1012 |

Примітка 4.2. Цінні папери, наявні для продажу (тис.грн.)

| Стаття | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Векселі | 11861 | 9361 | 9361 |
| Акції підприємств | 147 | 147 | 146 |
| Інвестиційні сертифікати | 1300 | 1300 | 0 |
| Разом | 13308 | 10808 | 9507 |

Примітка 4.3. Довгострокові фінансові інвестиції (тис.грн.)

| Стаття | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі в капіталі | 8212 | 11015 | 0 |
| Інші інвестиції | 5036 | 6459 | 11197 |
| Разом | 13248 | 17474 | 11197 |

4.3.1. Основні дочірні та асоційовані компанії

| Найменуван-ня компанії | Вид діяльності | Величина питомої ваги в статутному капіталі об'єкта інвестування % | Частка контр-олу % | Частка участі в капіталі (тис.грн.) | Країна реєстрації |
|------------------------|----------------|--|--------------------|-------------------------------------|-------------------|
| - | - | - | - | - | - |

4.3.2. Інші інвестиції.

Інші інвестиції складають частки в статутному капіталі українських підприємств і облі-ковуються методом справедливої вартості. Станом на 31.12.2016р. в зв'язку з продажем 5% частини частки в статутному капіталі ТОВ «Страховий брокер «Профіт» згідно Догово-ру №3 від 27.12.2016р. на суму 1800 тис.грн. проведено перекласифікування інвестиції з «Довгострокової фінансової інвестиції, що обліковується за методом участі в капіталі інших підприємств» на «інші фінансові інвестиції».

Примітка 4.4. Основні засоби

| Статті | |
|---|-----|
| Балансова вартість на кінець 2013р. | 1 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 4 |
| Знос на кінець попереднього року (на початок 2014року) | (3) |
| Балансова вартість на кінець 2014 року | 0 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 4 |
| Знос на кінець 2014 року | (4) |
| Основні засоби було дооцінено до 6 тис.грн., що складає справедливую вартість основних засобів станом на 31.12.2015р. | 6 |
| Балансова вартість на кінець 2016 року Знос на кінець 2016р. 0,4 | 6 |

Примітка 4.5. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства була відображена дебіторська заборго-ваність в сумі 6805 тис.грн. Станом на 31.12.2015р. дебіторська заборгованість складала 957 тис.грн.

Станом на 31.12.2016р. дебіторська заборгованість складає 5828 тис.грн. Заборгованість виникла за договорами купівлі-продажу цінних паперів. В складі неї обліковано заборго-ваність, яка мала ознаки сумнівної, на суму 942 тис. грн. В розмірі цієї заборгованості сформовано резерв сумнівних боргів, який визначається на індивідуальній основі з ура-хуванням фактору «загальний строк затримки оплати».

Станом на 31.12.2016р. на балансі була непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування в сумі 130 тис. грн.

Примітка 4.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих до-ходів. Немає.

Примітка 4.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість - короткострокові фінансові активи. Станом на 31.12.2014р. складала 3893 тис.грн., станом на 31.12.2015р. складала 7953тис.грн., станом на 31.12.2016р. – 8176 тис.грн.

Ця заборгованість складається з авансових платежів сплачених Товариством за роботи та послуги, заборгованості за договорами поступки права вимоги. Залишки за даною стат-тею є фінансовими активами.

Примітка 4.8. Статутний фонд.

В 2016р. статутний фонд складає 30000 тис.грн. Частками статутного фонду компанії 19,99%, 19,99%, 9,991%, 5,04% та 5% - володіють п'ять фізичних осіб, та частками 19,99%, 9,995%, 9,995% - володіють три юридичні особи.

Примітка 4.9. Капітал у дооцінках.

В 2015 році було проведено дооцінку основних засобів методом справедливої вартості на суму 6 тис.грн.

Примітка 4.10. Резервний капітал

Станом на 31.12.2014р., станом на 31.12.2015р., та станом на 31.12.2016р. вільні резерв-ви складають 1492 тис. грн.

Примітка 4.11. Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2014р. складав 5826 тис.грн., станом на 31.12.2015р. – 5769 тис.грн. , станом на 31.12.2016р. – 3139 тис.грн.

Примітка 4.12.Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Складається страхових резервів, а саме резерву незароблених премій - 995 тис.грн., який сформований методом ¼ з понижуючим коефіцієнтом 0,8, та резерву заявлених та невикланих збитків – 20 тис.грн.

Було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань. Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань, в фінансовій звіт-ності зазначено розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства.

Розгорнутий висновок щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань додається в додатку 1. Інформація про характер змін розмір страхових резервів наведена у Розділ 6 Річного звіту страховика ТДВ «СК Гамайун».

Примітка 4.13. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Складається з поточної заборгованості за роботи та послуги – 19 тис.грн.

Примітка 4.14. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом.

Складаються з поточної заборгованості з податку на прибуток – 88 тис.грн.

Примітка 5. Аналітична інформація за окремими статтями Звіту про фінансові результати станом на 31.12.2016 р.

Примітка 5.1. Доходи

Складаються з зароблених страхових премій – 2407 тис.грн. Інші доходи складаються з доходів від продажу цінних паперів 5428 тис.грн. Інші фінансові доходи – проценти, на-раховані на депозитні банківські вклади – 60 тис.грн., дохід від зміни інших страхових резервів – 140 тис.грн.

Примітка 5.2. Витрати

Складаються з адміністративних витрат - 1022 тис.грн., інших операційних витрат 4280 тис.грн. та інших

(Впл N) – сума виплат, сплачених за період спостережень, збільшена на витрати з врегулюванням страхових випадків;

(ЧВпл N)- сума чистих виплат, сплачених за період спостережень (без урахування витрат на врегулювання);

(Вр N) - витрати, пов’язані з врегулюванням страхових випадків протягом періоду спостережень;

(Збт) – середня збитковість страхового портфеля протягом період спостережень;

(Впл 0) - сума виплат, сплачених в період спостережень, за договорами, укладеними до періоду спостережень (з врахуванням витрат на врегулювання страхових випадків).

Розглянемо наступні потоки грошових коштів за страховими контрактами, укладеними до звітної дати.

(Потік 1)- майбутні виплати за укладеними договорами. Виплати, що відбудуться після звітної дати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень.

Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Потік 2) – майбутні виплати за страховими випадками, що сталися протягом періоду спостережень. Розглядаються лише виплати за договорами , укладеними протягом періоду спостережень. Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає майбутні аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Потік 3) – майбутні виплати за страховими випадками, що трапляться після звітної дати. Розглядаються лише виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає майбутні аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Потік 1) є сумою (Потоку 2) та (Потоку 3). Ці потоки розглядаються як випадкові величини. Математичні сподівання цих величин будемо відповідно позначати:

(П1) - математичне сподівання (Потоку 1);

(П2) - математичне сподівання (Потоку 2);

(П3) - математичне сподівання (Потоку 3);

(П2) будемо розглядати як оцінку суми резервів збитків.

(П3) будемо розглядати як оцінку резерву незароблених премій.

Крім того, розглянемо допоміжні випадкові величини:

(Виплати 1) - усі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень.

Розглядаються виплати майбутні та минулі. Ця випадкова величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Виплати 2) – виплати за страховими випадками, що сталися протягом періоду спостережень. Розглядаються майбутні та минулі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Ця випадкова величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Виплати 3) – виплати, що сплачені протягом періоду спостережень. Розглядаються минулі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Ця величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізиційні витрати за укладеними договорами. Це фіксована величина.

Відповідно:

(В1) - математичне сподівання (Виплат 1);

(В2) - математичне сподівання (Виплат 2);

(В3) – скорочення для (Виплат 3).

Вхідні дані

Вхідними даними для даної методики є річна фінансова звітність страховіка за N+1 рік, а саме:

Пояснювальна записка до звітних даних страховика, розділи 3,4;

Звіт про доходи та витрати страховика.

На підставі фінансової звітності страховика знаходимо наступні величини:

(РНП N) – резерв незароблених премій на кінець періоду спостережень;

(РНП 0) – резерв незароблених премій на початок періоду спостережень;

(РЗ N) - сума резервів збитків на кінець періоду спостережень;

(РЗ 0) – сума резервів збитків на початок періоду спостережень;

(Пр N) – сума премій, отриманих за період спостережень;

(ЧВпл N)- сума чистих виплат, сплачених за період спостережень (без урахування витрат на врегулювання);

(Вр N) - витрати, пов’язані з врегулюванням страхових випадків протягом періоду спостережень.

Ці величини є основою для подальших обчислень.

Оцінка страхових зобов’язань

Сума виплат, сплачених за період спостережень, (Впл N) обчислимо в такий спосіб:

(Впл N) = (ЧВпл N)+(Вр N)

Якщо (Вр N)/ (Впл N)<3% , вважаємо

(Впл N) = 1,03 (ЧВпл N).

Середня збитковість може бути знайдена однім із способів:

(Збт) = (Впл N+1)/(Пр N+1) - виплати поділені на премії за N+1 період; або

(Збт) =[(Впл N) + (РЗ N) - (РЗ 0)]/[(Пр N) - (РНП N) + (РНП 0)]

Якщо (Збт)<5%, вважаємо

(Збт) = 0,05.

Виплати, сплачені в період спостережень, за договорами, укладеними до періоду спостережень (з врахуванням витрат на врегулювання страхових випадків) дорівнюють:

(Впл 0) = (РЗ 0) + (РНП 0) (Збт).

Величини (В1) та (В3) оцінимо так:

(В1) = (Пр N)(Збт),

(В3) = (Впл N) - (Впл 0)

Для (В2) можливі два варіанти:

(В2)= (Пр N)(Збт) - (РЗ N) (Збт), або

(В2)= (Впл N) + (РЗ N) - (Впл 0).

З наведених визначень потоків видно, що:

(Потік 1)= (Виплати 1) – (Виплати 3);

(Потік 2)= (Виплати 2) – (Виплати 3);

(Потік 3)= (Виплати 1) – (Виплати 2).

Звідки маємо:

(П1)= (В1) – (В3);

(П2)= (В2) – (В3);

(П3)= (В1) – (В2).

Висновки

Страхові зобов’язання за укладеними до звітної дати договорами становлять (П1).

Страхові зобов’язання з оплати майбутніх збитків за страховими випадками, що трапляться після звітної дати становлять (П3). Ця величина є мінімальною оцінкою резерву незароблених премій.

Страхові зобов’язання з оплати збитків за страховими випадками, що трапились до звітної дати становлять (П2). Ця величина є мінімальною оцінкою суми резервів збитків.

Оцінки страхових зобов’язань (П1), (П2), (П3) не містять відстрочених аквізиційних витрат.

Анкета страховика для оцінки адекватності страхових зобов’язань

Страховик: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун»

Статистичні показники діяльності страховика (тис.грн.):

| | 2016 р. | 2015 р. | 2014 р. | 2013 р. |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Резерв незароблених премій на кінець звітного періоду | 994,7 | 576,8 | 331,9 | 1629,8 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків на кінець звітного періоду | 20 | 0 | 0 | 13 |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені кінець звітного періоду | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв катастроф | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв коливань збитковості | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Страхові платежі, усього за звітний період | 2928,7 | 1974,6 | 1140,8 | 3933,2 |
| Страхові виплати та страхові відшкодування за звітний період | 167,5 | 3 | 16 | 0 |
| Витрати, пов’язані з врегулюванням страхових випадків | 0,5 | 0.5 | 0,3 | 0 |

Джерела інформації.

Пояснювальна записка до звітних даних страховика, Розділи 3,4:

Резерв незароблених премій на кінець року –

(рядок 50 Розділу 3 + рядок 50 Розділу 4)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків на кінець року –

(рядок 71 Розділу 3 + рядок 71 Розділу 4)

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені кінець року –

(рядок 72 Розділу 3 + рядок 72 Розділу 4)

Резерв катастроф на кінець року –

(рядок 73 Розділу 3 + рядок 73 Розділу 4)

Резерв коливань збитковості на кінець року –

(рядок 74 Розділу 3 + рядок 74 Розділу 4)

Страхові платежі, усього за рік –

(рядок 010 Розділу 3 + рядок 010 Розділу 4-

рядок 020 Розділу 3 – рядок 020 Розділу 4)

Страхові виплати та страхові відшкодування за рік -

(рядок 100 Розділу 3 + рядок 100 Розділу 4)

Витрати, пов’язані з врегулюванням страхових випадків -

(рядок 150 Розділу 3 + рядок 160 Розділу 3 +

рядок 150 Розділу 4 + рядок 160 Розділу 4)

Звіт про оцінку адекватності страхових зобов’язань ТДВ «СК «Гамайун» станом на 31.12.2016

Оцінка адекватності страхових зобов’язань проводилась за методикою, що викладена у Додатку 1 до даного звіту.

Розрахунки проводились на підставі даних, наведених у Додатку 2 до цього звіту.

Розрахункові значення допоміжних величин, що використовуються в методиці при розрахунках, зведені у таблиці:

| Величина | Скорочене позначення | Значення |
|---|----------------------|----------|
| Страхові зобов’язання за укладеними до звітної дати договорами становлять | (П1) | 204,6 |
| Сума резервів збитків на кінець 2016 року | (П2) | 1,0 |
| Резерв незароблених премій на кінець 2016 року | (П3) | 203.6 |

Таким чином маємо:

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2016 р. становить 203,6 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2016 р. – 1,0 тис.грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 994,7 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов’язань.

Сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства дорівнює 20,0 тис. грн, суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов’язань складають 1,0 тис.грн.

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов’язань, в фінансовій звітності зазначено розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства, а саме:

резерв незароблених премій – 994,7тис.грн;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 20,0 тис.грн.

| | |
|---------------------------|------------------------|
| Керівник | Ейдельнант Д.І. |
| Головний бухгалтер | Пилипко І.В. |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «М.Р.АУДИТ»
Свідоцтво про включення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності №4429, Видане на підставі рішення №229/4 від 31.03.2011 р. Аудиторською Палатою України
Адреса:04071 м. Київ, вул. Нижній Вал, 13/15 телефон (044)361-79-48

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Керівництву ТДВ «СК «ГАМАЙУН»
Адреса: 03113, м.Київ, вул. Дружківська, 10

Цей аудиторський висновок, який складається з:

- Основних відомостей про аудиторську фірму;
- Аудиторського висновку щодо фінансових звітів;
- Висновок згідно вимог державного регулятора - Нацкомфінпослуг;
- Фінансових звітів річних за 2016 рік, що завершується 31.12.2016 року, які додаються.

підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 705, 720 у зв’язку з наданням ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН» (далі – Страхова компанія, Товариство, ТДВ «СК «ГАМАЙУН») регулярної звітної інформації до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1) Основні відомості про аудиторську фірму:

| Повна назва: | Товариство з обмеженою відповідальністю «М.Р.АУДИТ» |
|---|---|
| Код ЄДРПОУ | 37569947 |
| Місцезнаходження: | 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал 13/15 |
| Реєстраційні дані: | ТОВ «М.Р.АУДИТ» зареєстроване Подільською районною у м.Києві Державною адміністрацією 22.02.2011 р. |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги | Свідоцтво № 4429 видане рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 р. №229, продовжене рішенням від 25.02.2016 р. №322/3 до 25.02.2021 року |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості | Свідоцтво видане рішенням Аудиторської палати України від 24.04.2014 р. № 293/4. |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | Свідоцтво № 0171 видане Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії Свідоцтва: з 07.02.2017 р. до 25.02.2021р. |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів | Свідоцтво П000372 видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Строк дії Свідоцтва: з 24.02.2015 р. до 25.02.2021р. |
| Контактний телефон/факс | (044) 280-97-72/ (050) 351-45-65 |
| Реквізити та строк дії договору | Договір № 06-07-03 від 07.03.2017 р. на проведення аудиту (аудиторських перевірок). |
| Дата початку та дата закінчення аудиту | Перевірка проводилась в період з 20.03.2017 р. по 21.04.2017 р. |
| Дата висновку | 21.04.2017 р. |
| Директор, Сертифікат аудитора серії А № 005158 виданий 29.03.02 р., чинний до 29.03.2021 р. | М.Ф.Муханова Підпис |

2) Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудиторську перевірку повного пакету фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ГАМАЙУН», що включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року та інші пояснювальні примітки, з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан ТДВ «СК «ГАМАЙУН», а також фінансові результати його діяльності, рух його грошових коштів та власного капіталу відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу Товариства охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 24.12.2014 р. №304/1 (дані – МСА), Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості національних стандартів аудиту згідно рішення Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003

р.). Ці стандарти й положення вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

(1) Звертаємо увагу на примітку 4.2 до фінансової звітності, в якій зазначено, що вартість векселів простих у складі активів балансу Страхової компанії становить *9361 тис. грн.* Вказані активи оцінені Страховою компанією за собівартістю придбання. Кінцевий строк погашення векселів припадає на період більше одного року після дати складання звітності. Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб’єкта господарювання.

На нашу думку, Страхова компанія повинна була визнати збиток від знецінення векселів через відсутність актуальних даних про фінансовий стан векселедавців. Управлінський персонал Страхової компанії не погодився визнати такий збиток у фінансовій звітності, тому що вважає, що даний актив приносить грошові потоки у поточному періоді *(2500 тис.грн. в 2015 р.)*.

(2) Звертаємо увагу на відсутність у пояснювальних примітках до фінансових звітів окремого розкриття операцій з пов’язаними особами.

Висловлення думки

На нашу думку, крім впливу обмежень питання описаного вище, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ГАМАЙУН» станом на 31.12.2016 року, його фінансові результати, рух грошових коштів, власного капіталу за 2016 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Під час роботи нами були виконані зокрема процедури перевірки, які забезпечують можливість надання для користувачів фінансової інформації судження про те, що статті річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика взаємно пов’язані між собою.

| | | |
|-----------------|--|--------------|
| 21.04.2017 року | Директор, Сертифікат аудитора серії А № 005158 виданий 29.03.02 р., чинний до 29.03.2021 р. | М.Ф.Муханова |
|-----------------|--|--------------|