

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 звіт, який складається з:

1. Звіту щодо фінансової звітності;
2. Звіту щодо вимог державного регулятора - Нацкомфінпослуг;
3. Фінансових звітів за 12 місяців 2017 р., які додаються,

підготовлено у відповідності до:

Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2015 року), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 04.05.2017р. № №344, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 701, 705, 706, 720, 560, 570 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. Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності наданням ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН», що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2017 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату,
- Стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (разом – фінансовий звіт).

1.1. Основні відомості про підприємство

ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» створене юридичними особами та фізичними особами України згідно з Установчим договором від 25 квітня 2002 року та у відповідності із законами України «Про господарські і товариства», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», з нормами Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та іншими законодавчими та нормативними актами України.

Повне найменування Товариства: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН» (надалі – Компанія, ТДВ «СК «ГАМАЙУН», Товариство, Страхова компанія).

Ідентифікаційний код Страхової компанії: 31901152

Місцезнаходження Страхової компанії: Україна, 03113, м.Київ, вул.Дружківська, 10.

Дата державної реєстрації Страхової компанії: 30.04.2002 р.

Зміни до Статуту Товариства було зареєстровано:

- 19.11.2003 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 2-2003 від 12.11.2003 року,
- 16.01.2004 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 3-2003 від 29.12.2003 року,

- 18.11.2004 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 2-2004 від 18.10.2004 року,
- 25.11.2004 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 3-2004 від 23.11.2004 року,
- 05.07.2005 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 1-2005 від 16.06.2005 року у зв'язку з прийняттям до складу товариства нового учасника та уступкою частини своєї частки одним із учасників Страхової компанії,
- 16.03.2006 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 2-2005 від 09.12.2005 року у зв'язку зі зміною складу учасників Страхової компанії та перерозподілом часток у статутному фонді товариства.
- 19.07.2006 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 1-2006 від 14.04.2006 року у зв'язку зі зміною місцезнаходження Страхової компанії.
- 14.09.2009 року згідно протоколу учасників товариства №1/2008 від 30.12.2008р. у зв'язку зі збільшенням Статутного фонду Страхової компанії.
- 05.12.2013 р. згідно протоколу учасників товариства №56-2013 від 15.10.2013 р. у зв'язку зі зміною складу учасників Страхової компанії та перерозподілом часток у статутному фонді товариства.
- 25.12.2013 р. згідно протоколу учасників товариства №6-2013 від 06.12.2013 р. у зв'язку зі збільшенням статутного фонду Страхової компанії.
- 13 серпня 2015 р. згідно протоколу учасників товариства №2-2015 від 28.04.2015 р. у зв'язку зі зміною складу учасників Страхової компанії та перерозподілом часток у статутному фонді товариства.
- 26 жовтня 2017 р. згідно протоколу учасників товариства №10-2017 від 26.10.2017 р. у зв'язку зі збільшенням статутного фонду Страхової компанії та розподілу часток у статутному капіталі Товариства.

Відповідно до Статуту Страхової компанії предметом її діяльності є: страхування та перестрахування майнових інтересів громадян і юридичних осіб, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Відповідно до Статуту Страхова компанія може здійснювати наступні види страхування:

- страхування від нещасних випадків;
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування здоров'я на випадок хвороби;
- страхування залізничного транспорту;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного транспорту);
- страхування повітряного транспорту;
- страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту);
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна (іншого, ніж передбачено у попередніх абзацах цього розділу);
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена у вищенаведених пунктах);
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- страхування інвестицій;
- страхування фінансових ризиків;
- страхування судових витрат;
- страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій;
- страхування медичних витрат;
- інші види добровільного страхування відповідно до чинного законодавства України;
- перестрахування;

- обов'язкові види страхування.

Згідно відомостей з Єдиного державного реєстру ТДВ «СК «ГАМАЙУН» здійснює такі види діяльності за системою КВЕД:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Чисельність працівників Страхової компанії складає 4 (чотири) особи.

Страхова компанія зареєстрована як фінансова компанія, про що отримала від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг Свідцтво про реєстрацію фінансової установи серія СТ №18 від 21.08.2004 року з реєстраційним номером №11100426.

На дату видачі висновку Страхова компанія отримала ліцензії на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування, відомості про які наводяться нижче у таблиці.

Таблиця 1

Відомості про ліцензії на право здійснення діяльності із добровільного страхування

№ з п	Види страхування	Серія, номер та дата видачі	термін дії
1	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АВ № 320214 від 05.04.2007 р.	безстрокова
2	Страхування майна крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ № 330212 від 05.04.2007 р.	безстрокова
3	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АВ № 330215 від 05.04.2007 р.	безстрокова
4	Страхування фінансових ризиків	Серія АВ №330216 від 05.04.2007 р.	безстрокова
5	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ № 330213 від 05.04.2007 р.	безстрокова

1.2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

1.3. Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цього фінансового звіту на основі проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансовий звіт не містить суттєвих викривлень

Аудит передбачав виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовому звіті. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінювання ризиків суттєвих викривлень фінансового звіту внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінювання цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання і достовірного подання суб'єктом господарювання фінансового звіту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також

оцінювання відповідності застосованих облікових політик, обґрунтованості облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінювання загального подання фінансового звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

1.4. Основа для висловлення думки із застереженням

Звертаємо увагу на Примітки до фінансової звітності, в яких зазначено, що вартість векселів простих у складі активів балансу Страхової компанії становить *15013 тис.грн.* Вказані активи оцінені Страховою компанією за собівартістю придбання. Кінцевий строк погашення векселя ТОВ «КБ «Еталон» (*6000 тис.грн*) припадає на період більше одного року після дати складання звітності (15.05.2019 р.). 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, також 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 буде приносити грошові потоки у поточному періоді (*2500 тис.грн. в 2015 р.*).

Також, звертаємо увагу на відсутність у пояснювальних примітках до фінансових звітів окремого розкриття операцій з пов'язаними особами.

1.5. Думка із застереженням

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН» станом на 31 грудня 2017 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

1.6. Пояснювальний параграф

1.6.1. Висновки щодо окремих компонентів фінансових звітів

1.6.1.1. Статті основних засобів та їх зносу

Компанія контролює активи, які віднесені до складу статті балансу «Основні засоби». Надходження, оцінка та визнання основних засобів, їх аналітичний та синтетичний облік відповідають критеріям МСБО 16 «Основні засоби». При відображенні в обліку руху основних засобів порушень не визначено. Вибуття, ремонти та модернізація основних засобів відображені відповідно до МСБО №16. Визначення зносу основних засобів відповідає критеріям МСБО №16 «Основні засоби» та обраній підприємством облікової політиці. Амортизація нараховується методом прямолінійного списання. Визначені методи не змінювалися протягом 2017 р.

1.6.1.2. Статті дебіторської заборгованості

Визнання, облік та оцінка дебіторської заборгованості відповідають Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2017 р. структура дебіторської заборгованості містить:

- заборгованість за товари, роботи, послуги вартістю *755 тис.грн.*, з них непрострочена дебіторська заборгованість зі страхування;
- іншу поточну дебіторську заборгованість (купівля-продаж корпоративних прав) *1946 тис.грн.*;

Резерв сумнівних боргів на підприємстві створений в сумі *918 тис.грн.*

Частка перестраховика в резервах незароблених премій станом на 31.12.2017 р. складає *30 тис.грн.*

1.6.1.3. Статті фінансових інвестицій

Станом на 31.12.2017 р. підприємство володіло поточними фінансовими інвестиціями загальною вартістю 16451 тис.грн в тому числі вартість векселів для продажу складала 15013 тис.грн. Довгострокові фінансові інвестиції – вклади в статутні капітали українських підприємств (інші фінансові інвестиції), станом на дату балансу складала 17224 тис.грн.

Визнання фінансових інвестицій, визначення їх первісної вартості здійснюються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - за собівартістю фінансової інвестиції.

Відповідно до МСБО № 32 та МСБО 39, фінансові інструменти первісно оцінюють та відображають за їх фактичною собівартістю, а на кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю. Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків. Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду.

Вартість акцій, що були заблоковані, станом на 31.12.2017 р. списана з балансового обліку. Проте, вартість векселя ТОВ «КБ «Еталон» (6000 тис.грн) датою погашення 15.05.2019 р. не була дисконтована.

1.6.1.4. Грошові кошти

Операції по розрахунковим рахункам підприємства здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 22 від 21.01.2004 р. Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів Товариства в національній валюті України дорівнює 1406 тис.грн. Гроші знаходяться на рахунках банків, в тому числі депозитних..

1.6.1.5. Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи враховують суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в наступних звітних періодах внаслідок виникнення тимчасових різниць між балансовою вартістю активів або зобов'язань та оцінкою цих активів або зобов'язань, яка використовується з метою оподаткування. Ця сума на дату складання звітності становить 0 тис.грн.

1.6.1.6. Поточні зобов'язання підприємства

Ми підтверджуємо реальність розміру довгострокових та поточних зобов'язань у фінансовій звітності Товариства за наступними статтями:

- страхові резерви – 1205 тис.грн;
- поточна заборгованість за товари, роботи, послуги (формує залишок заборгованості перед постачальниками) – 7 тис.грн;
- розрахунки з бюджетом (податок на прибуток) - 121 тис.грн;

1.6.1.7. Страхові резерви

Оцінка страхових резервів Товариства здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством. Для відображення зобов'язань за договорами страхування Товариством сформовано страхові резерви, а саме:

Резерв незароблених премій

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом $\frac{1}{4}$, визначеним Законом України «Про страхування». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування щомісяця з попередніх 9 місяців розрахункового періоду. Резерв незароблених премій складає 1205 тис.грн.

Інші страхові резерви

Станом на 31.12.2017 р. складають 0 тис.грн.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
31.12.2017 р.

1.6.1.8. Поточні забезпечення - забезпечення для відшкодування майбутніх операційних витрат на виплату відпусток працівникам та на покриття витрат, пов'язаних з господарською діяльністю підприємства в 2017 році. За розрахунками підприємства ця сума складає 12 тис.грн.

1.6.1.9. Статутний капітал

- Статутний капітал товариства станом на 01.01.2017 р. складав 30 000 000,00 грн. Власниками підприємства були юридичні та фізичні особи- резиденти України:

Статутний капітал ТДВ «СК «ГАМАЙУН» станом на 01.01.2017 р.

Учасники Товариства	Відсоток в статутному капіталі	Частка в Товаристві, грн.
ТОВ "ФІНАНСОВО КОНСАЛТИНГОВИЙ ЦЕНТР "ОМЕГА-ПРОФІТ" ЄДРПОУ 32557701 (Україна)	19,99%	5997000,00
Громадянка України (Україна) Колесник Тетяна Миколаївна. Ідн.код. 2985014529	19,99%	5997000,00
Громадянка України (Україна) Зайцева Олена Андріївна. Ідн.код. 2226514303	19,99%	5997000,00
ТОВ "БІЛ-ТУР" ЄДРПОУ 33887128 (Україна)	9,9995%	2999850,00
ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ПРОФІТ" ЄДРПОУ 32733820 (Україна) яке діє від імені і за рахунок ПФ «Житлове будівництво»	9,9995%	2999850,00
Громадянка України (Україна) Іванчикова Наталія Володимирівна. Ідн.код. 2717305783	5,040%	1512000,00
Громадянка України (Україна) Грубнік Катерина Іванівна. Ідн.код. 2128501945	5,000%	1500000,00
Громадянка України (Україна) Сушкевич Юлія Миколаївна. Ідн.код.2861516642	9,991%	2997300,00

Загальними зборами учасників ТДВ «СК «Гамайун» (Протокол загальних зборів №10-2017 від 26.10.2017р.) було прийнято рішення збільшити статутний капітал Товариства на 5 000 000,00 гривень та затвердити розподіл часток у статутному капіталі Товариства наступним чином:

Статутний капітал ТДВ «СК «ГАМАЙУН» станом на 31.12.2017 р.

Учасники Товариства	Відсоток в статутному капіталі	Частка в Товаристві, грн.
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) Грубнік Катерина Іванівна. Ідн.код. 2128501945	9,9%	3465000,00

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
31.12.2017 р.

На дату балансу частки учасників Товариства сплачені не повністю. Неоплачений капітал Товариства складає *3519 тис.грн.*

1.6.1.10. Капітал у дооцінках (дооцінка основних засобів) станом на 31.12.2017 р. складає *6 тис.грн.*

1.6.1.11 Резервний капітал

Відповідно до п. 7.4 статті 7 Статуту Компанія має право формувати резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Формування резервного фонду здійснюється за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку Компанії. Кошти резервного фонду розміщуються в порядку, визначеному НКЦПФР. Кошти резервного фонду використовуються для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків у випадках, передбачених чинним законодавством. Розмір відрахувань до резервного фонду станом на 31.12.2017 р. фактично склав *1492 тис. грн.*

1.6.1.12. Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2017 року становить *3466 тис.грн.*

1.6.1.13. Власний капітал

На дату звіту 31.12.2017 року Товариство мало загальний розмір власного капіталу *36445 тис.грн.* Розмір власного капіталу Товариства станом на дату балансу більше величини зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу, що відповідає вимогам п.1 Р.ХІ. «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368.

1.6.2. Фінансові результати та використання прибутку

1.6.2.1. У звітному році компанія отримала дохід від реалізації послуг у розмірі 5696 тис.грн:

Показники	Сума, тис.грн
Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг (чисті зароблені страхові премії)	3 634
Дохід від зміни інших страхових резервів	20
Інші доходи (доходи від продажу цінних паперів)	1 980
Інші фінансові доходи (проценти, нараховані на депозитні банківські вклади)	55
Інші операційні доходи	7
Разом	5 696

Собівартість цінних паперів, розмір адміністративних витрат, які включають витрати на заробітну плату, на професійні послуги (послуги депозитарію, реєстратора, членські внески, орендна плата і т.ін.) та інші витрати відображені у звіті про сукупний дохід за 2017 рік.

Загалом витрати діяльності в 2017 році складають *5248 тис.грн.*

Показники	Сума, тис.грн
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	17

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
31.12.2017 р.

Адміністративні витрати	1 781
Інші операційні витрати (від знецінення інвестицій)	1 442
Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій)	2 008
Разом	5 248

Фінансовий результат до оподаткування за 2017 рік – прибуток в сумі 448 тис.грн, що підтверджується свідченнями отриманими під час аудиту. Нарахований податок на прибуток складає 121 тис.грн.

1.6.2.2. Прибуток підприємства у 2017 році складав 327 тис.грн.

Показники балансу та звіту про фінансовий стан підприємства взаємопов'язані та відповідають дійсності. Визначення фінансового результату проведено правильно. Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито Компанією у Звіті про фінансові результати.

Нерозподілений прибуток на дату балансу становить – 3466 тис. грн.

1.6.3. Фінансовий стан Товариства

Показники, наведені в таблиці, характеризують фінансову стабільність підприємства.

1.6.3.1. Аналіз ліквідності підприємства дозволяє визначити спроможність підприємства стягувати свої поточні зобов'язання. Коефіцієнт покриття показує, що підприємство забезпечено ресурсами, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. Показник абсолютної ліквідності характеризує негайну готовність підприємства ліквідувати короткострокову заборгованість і в даному випадку на кінець звітного періоду складає 98, що свідчить про те, що підприємство може *терміново* погасити свої зобов'язання. Коефіцієнт покриття свідчить про здатність Товариства погасити свою поточну заборгованість. В даному випадку оборотні активи покривають зобов'язання більш ніж 120 разів.

1.6.3.2. Аналіз фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) підприємства характеризує структуру джерел фінансування ресурсів підприємства, ступінь фінансової стійкості і незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність. Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономії) на 31.12.2017 р. складає 0,64.

1.6.3.3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (або коефіцієнт фінансування, або структури капіталу) характеризує залежність підприємства від залучених коштів. Коефіцієнт фінансування станом на 31.12.2017 р. становить 0,038. Підприємство майже незалежне від залучених коштів.

№ з/п	Показники	Показники фінансового стану товариства			
		Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономії)	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (структури капіталу або фінансування)
1	2	3	4	5	6
	Формула розрахунку показника	$K1 = (\text{Грошові кошти} + \text{Грошові еквіваленти} + \text{короткострокові фінансові вкладення}) / \text{короткострокові}$	$K2 = (\text{Грошові кошти} + \text{Грошові еквіваленти} + \text{Дебітори (непрострочені та реальні)} + \text{Запаси (Витрати)}) / \text{короткострокова}$	$K3 = \text{Власні кошти} / \text{Вартість майна (підсумок активу балансу)}$	$K4 = (\text{Довгострокова та короткострокова кредиторська заборгованість}) / \text{Власний капітал}$

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
31.12.2017 р.

	зобов'язання	заборгованість		
Діагностичне позитивне значення показника	0,25 - 0,5	1,0 - 2,0	0,25 - 0,5	0,5 - 1,0
2017 рік	98	121	0,964	0,038
2016 рік	92	215	0,968	0,033

II. Інформація щодо річних звітних даних страховика

Цей Звіт є розділом Аудиторського висновку від 23.02.2018 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту річної фінансової звітності ТДВ «СК «ГАМАЙУН» за 2017 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

За результатами виконаних нами аудиторських процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, які дають нам підстави вважати, що фінансова звітність Страхової компанії не відповідала у всіх суттєвих аспектах вимогам чинного законодавства України.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ТДВ «СК «ГАМАЙУН».

2.1. Опис перевіреної фінансової інформації

Аудитором перевірена фінансова інформація, яка складається з фінансової звітності ТДВ «СК «ГАМАЙУН» за 2017 рік, а саме з:

- а) Балансу (звіт про фінансовий стан);
- б) Звіту про фінансові результати (звіт про сукупні доходи);
- в) Звіту про рух грошових коштів;
- г) Звіту про власний капітал;
- д) Приміток до річної фінансової звітності.

Крім того перевірені річні звітні дані, які представлені у формах річного звіту страховика ТДВ «СК «ГАМАЙУН»:

- а) Звіту про доходи та витрати страховика;
- б) Звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- в) Показників діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя;
- г) Показників діяльності з видів обов'язкового страхування;
- д) Показників діяльності з державного обов'язкового страхування;
- е) Пояснень щодо операцій перестрахування;
- є) Умов забезпечення платоспроможності страховика;
- ж) Пояснень щодо припинення договорів страхування;
- з) Інших показників, передбачених Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39.

Шляхом тестування облікових та документальних даних нами перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання фінансової звітності.

Нами перевірена така документація:

- Установчі документи;
- Довідка органу статистики;
- Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- Банківські документи;
- Регістри бухгалтерського обліку Страхової компанії;
- Договори Страхової компанії;
- Первинні документи;
- Фінансові звіти загального призначення за 2017 рік.
- Річні звітні дані страховика за 2017 рік.

2.2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову інформацію та відповідальність аудитора

Відповідальність за фінансову інформацію та річні звітні дані покладається на керівництво підприємства.

Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку про достовірність повного комплексу фінансових звітів та річних звітних даних страховика - за завданням з надання впевненості на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки ТДВ «СК «ГАМАЙУН».

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що річна фінансова звітність та річні звітні дані ТДВ «СК «ГАМАЙУН» відповідають критеріям достовірності, повноти та відповідності фінансово-господарської діяльності вимогам чинного законодавства. Проведення аудиту пов'язане з необхідністю подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України документів.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законів України «Про страхування», «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», згідно Закону України «Про аудиторську діяльність», Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Нацкомфінпослуг.

Аудиторська перевірка була проведена у відповідності із Міжнародним стандартом аудиту 700 «Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення» та Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» Міжнародної федерації бухгалтерів.

У річній фінансовій звітності ТДВ «СК «ГАМАЙУН» достатньо розкрита інформація, яка необхідна нам для виконання завдання з аудиту фінансової звітності.

У річних звітних даних страховика ТДВ «СК «ГАМАЙУН» достатньо розкрита інформація, яка необхідна нам для виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової інформації, яку охоплює вищеназаний вид звітних даних.

В основу складання фінансової звітності ТДВ «СК «ГАМАЙУН» покладені принципи та вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності України.

Під час нашої роботи 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.

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.

Думка аудитора щодо фінансової звітності страховика не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку чи робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

2.3. Висновки щодо річних звітних даних страховика

Нами перевірена інформація, яка наводиться Клієнтом - ТДВ «СК «ГАМАЙУН» у річних звітних даних страховика за 2017 рік. Аудит підтверджує, що фінансова інформація, яка подається до органу державного регулювання розкрита повністю та відповідає за обсягом, формою подання та змістом розкриття вимогам до такої інформації, що передбачені законодавством. Зокрема під час аудиту були отримані докази, достатні для підтвердження того, що річний звіт складено у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 із змінами та доповненнями.

Показники, розкриті у формах річних звітних даних Страхової компанії, кореспондують зі статтями її фінансової звітності, тобто при їх складанні не допущено помилок, пропусків та перекручень, які б вказували на відсутність належної співставності показників фінансово-господарської діяльності.

Таким чином, станом на 31.12.2017 р., Товариство виконувало вимоги п. 2.5. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 40, щодо вартості чистих активів після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ не меншої, ніж зареєстрований розмір статутного капіталу Товариства.

2.4. Інші питання

2.4.1. Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок нехочайства або помилок

У 2017 році робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Страхової компанії:

- Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого Загальними зборами учасників ТДВ "СК "ГАМАЙУН" від 10.07.2014 р. (Протокол №1/07-а від 10.07.14 р.);
- посадовими інструкціями працівників служби.

Положення визначає порядок діяльності служби внутрішнього аудиту Страхової Компанії, його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами.

У звітному періоді відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Загальним зборам учасників ТДВ «СК «ГАМАЙУН».

Функції служби внутрішнього аудиту (контролю) ліцензіата визначаються частиною другою статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Відповідно до наказу по ТДВ «СК «ГАМАЙУН» від 14 грудня 2012 року №К-2/12 призначено Грубнік Катерину Іванівну на посаду внутрішнього аудитора.

На нашу думку:

- процедури внутрішнього аудиту відповідають нормативно-правовим Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2017 року, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого рішенням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 № 1772.

2.4.2. Чисті активи

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 р. складає 36445 тис.грн, що відповідає вимогам статті 155 Цивільного кодексу України. Вартість чистих активів Компанії станом на дату балансу перевищувала за розміром зареєстрований статутний капітал Страхової компанії (35 000 тис.грн), що відповідає ліцензійним умовам діяльності страховиків.

2.4.3. Щодо пов'язаних осіб

Ми отримали розуміння характеру та обсягу відносин з пов'язаними особами. Такий характер та обсяг не був визначальним (суттєвим). Ми не отримали докази того, що уся необхідна інформація про відносини з пов'язаними особами включена до приміток звітності. Однак така невідповідність МСБО не є визначальною (суттєвою).

Із юридичних осіб пов'язаною особою є учасник ТОВ «ФІНАНСОВО-КОНСАЛТИНГОВИЙ ЦЕНТР «ІМЕТА ПРОФІТ», із фізичних громадян України Колесник Тетяна Миколаївна. Пов'язаною особою є також керівник Товариства Ейдельмант Дмитро Ігорович. Ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормативної діяльності в ході проведення аудиту не виявлено.

2.4.4. Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2017 року та провели опитування представника засновників Товариства щодо подій після вказаної дати.

В результаті цих процедур ми не знайшли нічого такого, що відноситься до подій та фактів, які б потребували коригування балансу та/або додаткового розкриття інформації.

2.4.5. Інформація про викуп власних акцій (корпоративних прав)

Компанія не має викуплених акцій (корпоративних прав) станом на дату балансу та не здійснювала операції з викупу (наступного продажу) корпоративних прав звітному періоді.

2.4.6. Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан підприємства:

- протягом 2017 року Товариство не отримувало позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента,
- рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу не приймалося;
- протягом 2017 року зміни складу посадових осіб емітента не відбувалися;
- рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв не приймалося;
- рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу не приймалося;
- рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента не відбувалися.

2.5. Висновок

На основі проведеного аудиту можна зробити висновок, що станом на дату складання фінансових звітів на кінець дня 31.12.2017 року статутний капітал Страхової компанії сплачений на загальну суму *31 481 тис.грн*, що становить 90 відсотків від зареєстрованого статутного капіталу. Протягом 2017 року Страхова компанія прийняла рішення про збільшення статутного капіталу з *31 000 тис.грн* до *35 000 тис.грн*. Розмір зареєстрованого статутного капіталу Страхової компанії станом на дату складання фінансової звітності відповідає вимогам чинного законодавства, зокрема Ліцензійним умовам провадження страхової діяльності.

Загальна вартість активів Страхової компанії станом на 31.12.2017 р. дорівнює *37 820 тис.грн*. Розмір чистих активів Страхової компанії становив *36 445 тис.грн*.

Величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) Страхової компанії станом на 31.12.2017 року дорівнювала *36 445 тис.грн*.

Розмір чистого прибутку, отриманого Страховою компанією у 2017 році становить *327 тис.грн*.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності послужили Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансові звіти справедливо та достовірно відображають інформацію відповідно з вищеназваною концептуальною основою фінансової звітності та відповідають вимогам законодавства.

В результаті проведення аудиту встановлено, що надані фінансові звіти загального призначення за 2017 рік, до складу яких входять: а) баланс (звіт про фінансові результати), б) звіт про фінансові результати (звіт про сукупні прибутки та збитки), в) звіт про рух грошових коштів; г) звіт

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
31.12.2017 р.

про власний капітал; г) примітки до річної фінансової звітності, дають дійсне та повне уявлення про склад, оцінку та розмір активів, зобов'язань, доходів, витрат, про рух коштів та власного капіталу Страхової компанії. Фінансова звітність є достовірною та повною, відповідає вимогам чинного законодавства.

Обліковий фахівець Страхової компанії при підготовці фінансової звітності дотримувався обраної та затвердженої облікової політики, виконував вимоги пред'явлені до Товариства у зв'язку зі специфікою діяльності страховиків.

Аудит підтвердив, що кошти страхових резервів станом на дату балансу були розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості. Страхові резерви були представлені різними категоріями активів у відповідності з вимогами законодавства. Отже, менеджмент Страхової компанії забезпечив дотримання встановлених законодавством вимог щодо платоспроможності страховика.

Крім того, Товариством дотримано вимоги п. 2.5. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 40, щодо вартості чистих активів після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ, не меншої ніж зареєстрований розмір статутного капіталу Товариства. Аудит підтверджує розмір та правильність застосованого Страховою компанією порядку розрахунків:

- страхових резервів;
- частки перестраховика у страхових резервах компанії;
- обсягів надходжень страхових платежів від перестраховувальників;
- часток страхових платежів сплачених перестраховикам.

2.6. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю «М.Р.АУДИТ»
ЄДРПОУ	37569947
Місцезнаходження:	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал 13/15
Реєстраційні дані:	ТОВ «М.Р.АУДИТ» зареєстроване Подільсь кою районною у м.Києві Державною адміні страцією 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 25.02.2017 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 № 01-01-18 від 26.01.2018 р. на проведення аудиту (аудиторських перевірок).
Дата початку та дата закінчення аудиту	Перевірка проводилась в період з 26.01.2018 р. по 22.03.2018 р.
Дата висновку	22.03.2018 р.
Директор, Сертифікат аудитора серії А	М.Ф.Муханова

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
31.12.2017 р.

№ 005158 виданий 29.03.02 р., чинний до 29.03.2021 р.	Підпис
Аудитор Сертифікат аудитора серії А № 005220 виданий 30.05.2002 р., чинний до 30.05.2017 р.	Л.В.Недужко Підпис

