|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Товариство з обмеженою відповідальністю******Аудиторська Фірма******«УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»******Код ЄДРПОУ 24095382******01103, Україна, м. Київ,*** ***бул. Дружби народів, №6-б,******п/р 26006000016880, в ПАТ******«Укрсоцбанк», МФО 300023******т/ф (044) 564-07-42, м.( 050) 380-88-00******e-mail:uaservice@ukr.net*** |  | ***Общество с ограниченной ответственностью******Аудиторская Фирма*** ***«УНИВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВИС»*** ***Код ЕГРПОУ 24095382*** ***01103, Украина, г. Киев,***  ***бул. Дружбы народов 6-б,******т/с 26006000016880, в ПАО******«Укрсоцбанк»», МФО 300023******т/ф (044) 564-07-42, м. (050) 380-88-00******e-mail*:*uaservice@ukr.net*** |
| ***Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 року,*** ***продовжено рішенням Аудиторської палати № 317/4 від 26 листопада 2015 р. до 26 листопада 2020 р.*** |

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

**(звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності**

**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ІнтерГарант»**

**за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

**Адресат:**

* Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
* Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
* Акціонери та управлінський персонал ПрАТ «СК «ІнтерГарант».

***Основні відомості про Страховика:***

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування  | Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ІнтерГарант» (далі – Товариство) |
| Скорочене найменування  | ПрАТ«СК «ІнтерГарант» |
| код за ЄДРПОУ | 23703520 |
| Місцезнаходження | 04053, м. Київ, вул. Кудрявська, буд. 13-19, офіс 3 |
| Дата державної реєстрації | 19.12.1995 р. |
| Дата та номер запису в ЄДР | Дата запису: 22.12.2004 р.Номер запису: 1 074 120 0000 003948 |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Вид діяльності за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);65.20 Перестрахування |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи  | Серія СТ № 61, видане за розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 р.№1224 р., реєстраційний № 11100469, дата видачі свідоцтва 21.08.2004 р., код фінансової установи 11 |
| Види фінансових послуг | - здійснення добровільного страхування;- здійснення обов’язкового страхування;- перестрахування |
| Дата внесення змін до статуту | 24.03.2011 р. №10741050017003948 |
| Розмір статутного капіталу на 31.12.2016 р. | 7 500 000,00 грн. (сім мільйонів п’ятсот тисяч гривень 00 копійок), Статутний капітал Товариства поділяється на 7500 (сім тисяч п’ятсот) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень кожна, форма існування – бездокументарна |
| Інформація про акціонерів | - Фізична особа - Акопян Валерій Григорович, Адреса: 01021, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, буд. 28/2, кв. 118, Частка в статутному капіталі становить 5 625 000,00 грн. (75%);- Фізична особа - Шелудченко Володимир Ілліч, Адреса: 01001, м. Київ, вул. Іринінська, буд. 5/24, кв.87, Частка в статутному капіталі становить 570 000,00 грн. (7,6%); |
|  | - Фізична особа - Конащук Галина Миколаївна, Адреса: 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, Новозаводський район, вул. Войкого, буд. 13, кв. 81, Частка в статутному капіталі становить 450 000,00 грн. (6%);- Фізична особа - Фреюк Тетяна Петрівна, Адреса: 01103, м. Київ, Печерський район, вул. Драгомирова, буд. 4, кв. 66, Частка в статутному капіталі становить 405 000,00 грн. (5,4%);- Юридична особа - Публічне акціонерне товариство "ОДЕСАГАЗ", Код ЄДРПОУ: 03351208, Адреса: 65003, Одеська обл., м. Одеса, Суворовський район, вул. Одарія, буд. 1,Частка в статутному капіталі становить 300 000,00 грн. (4%);- Фізична особа - Учитель Ігор Леонідович, Адреса: 65014, Одеська обл., м. Одеса, Приморський район, вул. Маразліївська, буд. 1А, корпус Б, кв. 5, Частка в статутному капіталі становить 150 000,00 грн. (2%) |
| Керівник | В.о. Голови Правління - Андрійчук Олена Миколаївна з 09.04.2013 р. |
| Головний бухгалтер | Бзенко Надія Василівна з 01.06.2016 р.Майборода Віра Сергіївна з 10.05.2016 до 31.05.2016 р.Пiскарьова Тетяна Сергіївна з 28.05.2015 р. по 09.05.2016 р. |
| Чисельність працівників на 31.12.2016 р. | 15 осіб |
| Телефон / факс | (044)238-64-05, 238-64-00 |
| Відокремлені підрозділи (філії та відділення) | Відсутні |

***Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності:***

Страхові та перестрахувальні операції за період, що перевірявся, здійснювалися на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг):

• Ліцензія серії АГ № 569876 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхуваннямайна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)], дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569886 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569884 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569874 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569877 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569875 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхуванняздоров`я на випадок хвороби, дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569883 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхуванняфінансових ризиків, дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569881 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)], дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569885 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569879 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхуваннявід нещасних випадків, дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569882 на здійснення страхової діяльності у формі обов’язкового страхуванняособистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569887 на здійснення страхової діяльності у формі обов’язкового страхуванняцивільної відповідальності суб`єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об`єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об`єкти та об`єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру, дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569878 на здійснення страхової діяльності у формі обов’язкового страхування відповідальності суб`єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

• Ліцензія серії АГ № 569880 на здійснення страхової діяльності у формі обов’язкового страхування особистого страхування від нещасних випадків на транспорті, дата видачі ліцензії 11.04.2011 р.

**Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ІнтерГарант", що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року (форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3), Звіт про власний капітал (форма №4), Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та застосованої відповідної облікової політики, і за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

***Відповідальність аудитора***

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

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

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

***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

Товариство обліковує та оцінює довгострокові фінансові інвестиції, а саме інші фінансові інвестиції у сумі 1330 тис. грн., за фактичною собівартістю: ці фінансові інвестиції не обертаються на відкритому ринку та відсутні дані, які були б підставою для визначення їх справедливої вартості.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. У нас не було можливості переконатись у достовірності зазначених запасів у сумі 61 тис. грн. станом на 31 грудня 2016 року за допомогою альтернативних процедур. У результаті, ми не мали можливості визначити потенційну необхідність коригувань балансової вартості запасів станом на 31 грудня 2016 року.

В зв’язку з наведеним вище, аудиторський висновок буде модифіковано відповідним чином.

***Умовно-позитивна думка***

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ІнтерГарант» на 31 грудня 2016 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

***Пояснювальний параграф***

Не змінюючи нашої думки стосовно фінансової звітності, ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Безперервна основа» та Примітку 9 «Управління страховими ризиками» до фінансової звітності, в яких йдеться про те, що, виходячи з припущення безперервної діяльності, управлінський персонал впевнений в безперервності діяльності та не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємств.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал ПрАТ «СК «ІнтерГарант» планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий план та стратегію Товариства на 2016 рік - основні зміни будуть пов’язані насамперед із страховими продуктами та подальшим розвитком клієнтського сервісу, підвищенням ефективності операційної діяльності, впровадженням сучасної системи обслуговування договорів страхування для оптимізації процесів, що дасть змогу Товариству залишатись на ринку страхових послуг. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно з проведеним аналізом фінансового стану Товариства, ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування підприємства. Але, не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України.

***Опис аудиторської перевірки***

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що річна фінансова звітність ПрАТ «СК «ІнтерГарант» відповідає критеріям достовірності, повноти та відповідності фінансово-господарської діяльності вимогам чинного законодавства. Перевірка проведена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту,огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог згідно Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про страхування», «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки відповідає вимогам Закону України "Про аудиторську діяльність", Мiжнародним стандартам контролю якостi, аудиту, огляду, iншого надання впевненостi та супутнiх послуг; Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності та рекомендаціям Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Аудит здійснювався шляхом застосування процедур отримання достатніх аудиторських свідчень за Міжнародними стандартами аудиту в повному обсязі, необхідному для формування аудиторського висновку (звіту) як незалежної професійної думки. Надана Товариством інформація, а також отримані в ході перевірки дані, тестувалися на наявність та одночасно відсутність суттєвих розбіжностей між показниками фінансової звітності та даними бухгалтерського обліку Товариства .

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою отримання достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації.

Здійснені аудиторські процедури дають можливість фіксувати суму активів, зобов’язань, власного капіталу відображених в фінансовому звіті Товариства станом на 31.12.2016 року, в межах рівня суттєвості, визначених з урахуванням наказу Міністерства фінансів України від 29.06.2013 року № 635.

**Звіт про інші правові та регулятивні вимоги**

Роботи виконані нами відповідно до МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

При розгляді іншої інформації Товариства ми не виявили суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії з цінних паперів та фондового ринку, згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

***Розрахунок вартості чистих активів***

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика станом на 31.12.2016р. розрахована, як величина, визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку, і залишкової вартості нематеріальних активів та складають 7643 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом, розмір якого 7500 тис. грн.., становить 143 тис. грн. Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу, тобто таке становище відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 2.5 розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003р. №40 (зі змінами та доповненнями).

При розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди використана методика відповідно до «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004р. №485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності).

При розрахунку вартості чистих активів (нетто-активів) страховика аудитори дотримувались вимог Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року №40 (зі змінами та доповненнями).

*Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2016 року:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Найменування показника* | *За звітний період (тис. грн.)* | *За попередній період (тис. грн.)* |
| Активи (рядок 1300 Балансу), усього  | 8017 | 7961 |
| Нематеріальні активи (рядок 1000) Балансу | 40 | 62 |
| Зобов'язання (рядки 1595, 1695) разом | 334 | 263 |
| Статутний капітал | 7500 | 7500 |
| Скоригований статутний капітал | 7500 | 7500 |
| Розрахункова вартість чистих активів(нетто-активів): загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов’язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800) | 7643 | 7636 |
| Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу на виконання вимог п. 2.5. розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 40 (зі змінами та доповненнями). | 143 | 136 |
| Величина перевищення чистих активів над розміром статутного капіталу відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485 | 183 | 198 |

Так, станом на звітну дату вартість чистих активів Товариства як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом.

***Виконання значних правочинів***

Впродовж 2016 року відповідно до ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» Товариство не мало значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності).

Рішення щодо вчинення значних правочинів у відповідності до положень Статуту та вимог Закону України «Про акціонерні товариства» приймаються Загальними зборами акціонерів.

Власниками в 2016 р. були: 1 юридична особа з участю (4%) та 5 фізичних осіб (96%), перерозподіл часток в статутному капіталі не відбувався.

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства» - до 30 квітня.

***Стан корпоративного управління та стан внутрішнього аудиту***

Протягом 2016 року Товариство у своїй діяльності дотримувалось принципів корпоративного управління, які визначені в Кодексі корпоративного управління, затвердженого Загальними зборами акціонерів Товариства у новій редакції (Протокол №43 від 22 квітня 2015 року) та в Статуті Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на Загальних Зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, на власному сайті www.intergarant.com та офіційних друкованих виданнях; забезпечує захист прав споживачів; акціонерам надається можливість ознайомитись з матеріалами Зборів та річними звітами; контроль за діяльністю Правління здійснює Наглядова рада та Загальні Збори акціонерів.

Протягом 2016 року факти відхилення від принципів корпоративного управління відсутні.

Протягом 2016 року факти порушення внутрішніх правил членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам страхових послуг, відсутні.

Скарги протягом 2016 р. стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «СК «ІнтерГарант» не надходили. У 2016 р. позови до ПрАТ «СК «ІнтерГарант» стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Протягом звітного року в Товаристві функціонували наступні органи управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління, внутрішній аудитор. Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Діючий Статут ПрАТ «СК «ІнтерГарант» у цілому не суперечить вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» (зі змінами та доповненнями).

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства здійснювало Правління, яке очолює В. о. Голови правління Товариства. Протягом 2016 року у складі Правління змін не відбувалось. Контроль та регулювання за діяльністю Правління, захист прав акціонерів здійснювала Наглядова рада у складі Голови Наглядової Ради та членів Наглядової Ради в кількості 2 осіб.

Змін протягом 2016 року у складі Наглядової ради не відбувалось. Комітети Наглядовою радою в 2016 році не створювались.

Рішенням Загальних зборів акціонерів, протокол від 23 квітня 2012 року №40 у Товаристві встановлена посада внутрішнього аудитора, який здійснює функції служби внутрішнього аудиту (контролю) Товариства. Внутрішній аудитор Товариства здійснює свою діяльність на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ІнтерГарант», Посадової інструкції з внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «ІнтерГарант». Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2016 рік.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі системи внутрішнього контролю, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» були отриманні докази, які дозволяють нам сформувати судження:

- прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства»;

- наведена інформація про стан корпоративного управління у річному звіті акціонерного товариства у розділі «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління Товариства та результати їх функціонування.

**Розкриття інформації про пов'язані сторони.**

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов’язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2016 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв’язаних сторін.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 року, з пов’язаними сторонами Товариства проводились операції з надання у операційну оренду майна, дохід від операцій становить 649 тис грн.

Операції з пов’язаними сторонами здійснені на еквівалентних умовах, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

**Ризик суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.**

Як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб’єкта господарювання i його середовища», аудитор виконав необхідні процедури для отримання інформації на запити до управлінського персоналу та інших працiвникiв суб’єкта господарювання, яка використовувалася під час iдентифiкацiї ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у вiдповiдностi до МСА 240 «Вiдповiдальнiсть аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фiнансовоїзвiтностi». Аудитором були виконані процедури: аналiтичнi, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження, порівняння.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності товариства внаслідок шахрайства.

**Розкриття інформації у фінансовій звітності.**

***Стан бухгалтерського обліку у Товаристві.***

Підприємство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов’язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Облік повністю автоматизований. При перевірці було встановлено, що фінансова звітність Підприємства за 2016 рік складена на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших регістрів обліку задовільний.

Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства про його активи та зобов’язання проведена інвентаризація матеріалів, основних засобів, розрахунків у відповідності з «Інструкцією по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків», затвердженою Мінфіном України.

Інвентаризаційні описи підписані матеріально-відповідальними особами. Результати інвентаризації за кожною матеріально відповідальною особою розглянуті на засіданні постійно діючої інвентаризаційної комісії та оформлені Протоколом. Бухгалтерська та статистична звітність складаються вчасно.

Протягом звітного 2016 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

***Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника***

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

**Розкриття інформації за видами активів**

***Необоротні активи***

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

***Нематеріальні активи***

*Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи».*

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016 р. складає 40 тис. грн., первісна вартість 269 тис. грн.

Нарахування амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом, про що визначено в наказі про облікову політику.

Нарахована амортизація у звітному періоді склала 20 тис. грн., та відображена у складі собiвартостіреалiзацiї робіт (послуг) та адміністративних витрат.

Накопичена амортизація складає 229 тис. грн. і становить 85 % первісної вартості нематеріальних активів.

Протягом року припинено визнання нематеріальні активи по причині морального зносу на суму 2 тис. грн.

Дооцінок (уцінок) від збільшення (зменшення корисності) нематеріальних активів, визнаних в складі прибутку або збитку протягом звітного періоду відповідно доМСБО 36, не було.

***Основні засоби***

*Облік основних засобів відображається у фінансовій звітності згідно з МСБО 16 «Основні засоби».*

Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Товариства складає 5203 тис. грн., в т.ч.:

Будинки та споруди – 3106 тис.грн., транспортні засоби – 1487 тис.грн., Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 68 тис.грн., Машини та обладнання – 308 тис.грн., інші необоротні матеріальні активи -134 тис.грн.

У звітному періоді були придбані ОЗ загальною вартістю – 1 тис.грн. Припинено визнання основних засобів з причин продажу - 48 тис. грн.

Амортизація нараховувалась прямолінійним методом, враховуючи строк використання, встановлений в наказі про облікову політику.

Визнана накопичена амортизація основних засобів у витратах товариства: разом 99 тис. грн., у т. ч. адміністративних витратах - 96 тис. грн., інших витратах - 3 тис. грн. Товариство в 2016 році не здійснювало переоцінку основних засобів.

Обмежень на право використання основних засобів немає та немає основних засобів, переданих у заставу. Не має основних засобів, які не використовуються.

Активів, класифікованих, як утримуваних для продажу або включених до ліквідаційної групи, класифікованих, як утримуваних для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та групи вибуття», немає .

Збільшення або зменшення балансової вартості основних засобів, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих в іншому сукупному доході відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів» (п. 31, 39 МСБО 16 «Основні засоби»), не відбувалося.

Збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів» немає .

***Інвестиційна нерухомість.***

Інвестиційною нерухомістю визнано частину нежитлового приміщення, яке використовується для надання в операційну оренду.

Модель оцінки інвестиційної нерухомості - собівартість мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності.

Строк корисного використання інвестиційної нерухомості - 20 років. Метод накопичення амортизації інвестиційної нерухомості прямолінійний.

Визнана накопичена амортизація інвестиційної нерухомості у витратах інших - 69 тис. грн.

*Дані фінансової звітності Товариства відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку основних засобів Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам. Склад основних засобів та нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки, а також ступінь розкриття інформації в цілому відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 38 «Нематеріальні активи» та наказу про облікову політику.*

*Інформація щодо основних засобів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності.*

***Довгострокові фінансові інвестиції***

Облік фінансових інвестицій в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Довгострокові фінансові інвестиції інші станом на 31.12.2016 р. оцінені за собівартістю у сумі 1330 тис. грн. Фінансові інвестиції обліковуються у вигляді часток 100 відсоткової участі Товариства у статутному капіталі інших підприємств. Ці підприємства зареєстровані та їх місце бізнесу знаходиться в Україні. Кожне з підприємств, взяте окремо та сукупно, не є суттєвим для фінансового стану Товариства відповідно до п. 21 МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання».

***Оборотні активи***

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

***Поточна дебіторська заборгованість***

Товариство обліковує дебіторську заборгованість згідно з МСБО 32, МСБО 39 і визнає її у балансі, коли воно стає стороною контрактних зобов’язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Дебіторська заборгованість класифікується як утримувана до строку погашення, наявна для продажу або утримувана для операцій, яка виникла в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Станом на 31.12.2016р. на балансі Товариства обліковується наступна дебіторська заборгованість:

 Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 1108 тис.грн.

 Дебіторська заборгованість з бюджетом – 6 тис.грн.;

 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 2 тис.грн.;

 Інша поточна дебіторська заборгованість – 2799 тис.грн.

***Запаси***

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Згідно з Обліковою політикою Товариство враховує запаси наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;

- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг заза методом FІFО.

Активи, що використовуються протягом не більше одного року або нормального операційного циклу, якщо він більше року, визнаються малоцінними та швидкозношуваними предметами (МШП) та обліковуються Підприємством на рахунку 22 «Малоцінні та швидкозношувані предмети».

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, виключається зі складу активів (списується з балансу) з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і відповідними особами Товариства протягом строку їх фактичного використання.

Аудитори зазначають, що вибуття матеріалів та МШП проводилося згідно затверджених актів списання матеріальних запасів.

Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства обліковуються запаси в сумі 61 тис.грн., в т. ч. бланки договорів страхування, паливо, матеріали.

*Дані фінансової звітності Товариства відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку запасів Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам. Склад запасів, достовірність і повнота їх оцінки, а також ступінь розкриття інформації в цілому відповідають вимогам МСБО 2 «Запаси» та наказу про облікову політику.*

***Поточні фінансові інвестиції***

***Облік поточних фінансових інвестицій*** відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2016 року не обліковуються.

***Грошові кошти***

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства.

Станом на 31.12.2016 року залишок грошових коштів Товариства становить 371 тис. грн., із яких кошти в банках на поточних рахунках 215 тис. грн., та короткострокові депозити з первісним строком погашення від одного до трьох з половиною місяців від звітної дати у сумі 155 тис. грн., що підтверджується банківськими виписками, та депозитними договорами, строк дії яких – не закінчився. Готівка в касі 1 тис. грн. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2016 року.

Станом на 31 грудня 2016р. справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів відповідає їх номінальній вартості та відповідають банківським випискам.

**Частка перестраховика у страхових резервах**, відображена у звітності та відповідає даним бухгалтерського обліку у сумі 96 тис. грн., в т.ч.

* 33 частка перестраховиків у резервах збитків;
* 63 частка перестраховиків у резервах незароблених премій;

Сума часток перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування на будь-яку дату, формувалась одночасно з розрахунком технічних резервів. Частка перестраховиків у відповідних видах технічних резервів розраховувалась тими самими методами, що і такі технічні резерви.

*Проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності Товариства.*

***Розкриття інформації щодо зобов’язань і забезпечень***

Інформація про зобов’язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

*Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно з МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи» .*

***Довгострокові та поточні зобов’язання і забезпечення***

На протязі звітного періоду у обліку визнавалися зобов’язання і забезпечення, якщо в результаті певної події в минулому у Товариства будуть юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

*Загальна сума довгострокових зобов’язань і забезпечень станом на 31.12.2016 року склала 188тис. грн., з яких:*

- страхові резерви – 188 тис.грн., в т. ч.:

- резерви незароблених премій – 104 тис.грн

- резерв заявлених, але не виплачених збитків складають – 84 тис.грн.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов’язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2016 року з залученням фахівців ТОВ «Інституту аналізу ризиків» на підставі Договору №170227/1 від 27.02.2017 р.

*Загальна сума поточних зобов’язань і забезпечень станом на 31.12.2016 року склала –*

*146 тис.грн., в т.ч.:*

* кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 11 тис.грн.;
* розрахунками зі страхування – 3 тис.грн.;
* розрахунками з оплати праці – 11 тис.грн.;
* поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 73 тис.грн.;

у т. ч. перед перестраховиками за договорами перестрахування - 65 тис.грн. (строк сплати за якими не настав);

заборгованість за страховими платежами - 8 тис.грн.

* інші поточні зобов’язання – 11 тис.грн.

Є твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що кредиторська заборгованість за всіма статтями відображена у звітності повністю, і зобов’язань, які не відображені у звітності, не існує. Кредиторська заборгованості в балансі Товариства станом на 31.12.2016р. не є простроченою.

При проведенні вибіркової перевірки кредиторської заборгованості а саме: наявності і правильності оформлення первинних документів; відповідності синтетичного та аналітичного обліку; перевірки правильності розрахунків; перевірки належної класифікації кредиторської заборгованості, ми розбіжностей не знайшли.

*Проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення довгострокових та поточних забезпечень та зобов‘язань у фінансовій звітностіТовариства.*

***Розкриття інформації щодо власного капіталу Товариства***

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Станом на 31.12.2016 року власний капітал Товариства має наступну структуру:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Пасив балансу*** | ***Код рядка*** | ***(тис. грн.)*** |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 7500 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 3318 |
| Резервний капітал | 1415 | 101 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | (3236) |
| **Усього власного капіталу** | **1495** | **7683** |

***Статутний капітал***

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про страхування».Сформований статутний капітал Товариства на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування», вимогам «Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, зареєстрованих Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №40 від 28.08.2003 року.

Станом на 31.12.2016 розмір сплаченого (сформованого) статутного капіталу Товариства у сумі 7500000 (Сім мільйони п’ятсот тисяч) гривень відповідає розміру, визначеному Статутом ПрАТ «СК «ІнтерГарант» у чинній станом на 31.12.2016 року редакції.

Зміни до статуту протягом 2016 року не вносилися, нова редакція не приймалася.

Статутний капітал поділений на 7 500 шт. номінальною вартістю 1000 грн., привілейованих акцій – немає.

Зміни у складі акціонерів у звітному періоді не відбулися.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

***Резервний капітал***

Станом на 31.12.2016 року резервний капітал становить 101 тис. грн. Резервний капітал сформований у попередніх періодах за рахунок відрахувань з чистого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.

**Капітал у дооцінках** 3318,0 тис.грн. – У попередніх періодах дооцінені основні засоби – офісне приміщення ПрАТ «СК «ІнтерГарант».

**Нерозподілений прибуток (збиток*)*** станом на 31.12. 2016 ріку становить (3236) тис. грн.

*Проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у фінансовій звітності ПрАТ СК «ІнтерГарант».*

***Розкриття інформації щодо доходів та витрат***

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

В усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Товариство дотримується вимог МСБО 18 «Дохід», а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

***Визнання доходів за 2016 рік***

Доходи та витрати Товариства пов’язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно з МСФЗ 4 «Страхові контракти» на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу (витрат) може бути достовірно визначені.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2016 рік, відповідають первинним документам*.*

 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів робіт послуг) склав 940 тис.грн., у т.ч.

- чисті зароблені страхові премії – 257 тис.грн.;

- дохід здачі інвестиційної нерухомості в оренду – 683 тис.грн.

 Інші операційні доходи – 51 тис.грн. включають:

- дохід від зміни інших страхових резервів – 2 тис.грн.

- агентський дохід – 34 тис.грн.

- компенсація страхових відшкодувань – 5 тис.грн.

- інші операційні доходи – 10 тис. грн.

- інші фінансові доходи (відсотки за депозитними вкладам) – 38 тис.грн.

- Інші доходи (доходи від продажу основних засобів) – 37 тис.грн.;

*В усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від різних видів діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСФЗ 4 та наказу про облікову політику.*

*Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів Товариства, а також розкриває інформацію про них.*

***Визнання витрат за 2016рік***

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати. Відображення витрат здійснювалось на відповідних рахунках обліку витрат згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції №291.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

Загальні витрати Товариства за звітний період склали 1065 тис. грн., в т.ч. структура витрат:

- Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 121 тис.грн.

- Чисті понесені збитки за страховими виплатами – 1 тис.грн.

- Адміністративні витрати - 738 тис.грн., у т.ч. в тис.грн.

- Інші операційні витрати – 206 тис. грн.

*За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно витрат Товариства за 2016 рік, відповідають первинним документам та даним фінансової звітності*

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Витрати з податку на прибуток підприємства за звітний період склали разом 15 тис. грн., податок на прибуток поточний, у т. ч. податок на доходи страховика - 15 тис. грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов’язань та їх вартістю, в зв’язку з відсутністю таких.

Фінансовим результатом вiд звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий збиток у сумi (15) тис. грн.

*Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати". Облiковаполiтика Товариства свiдчить, що вона, в цiлому, вiдповiдаєвсiм вимогам МСФЗ, та нормам чинного законодавства України для складання фiнансової звітності страховиків.*

***Звіт про рух грошових коштів***

Звіт про рух грошових коштів ПрАТ «СК «ІнтерГарант» складено згідно з вимогами МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб’єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти включають надходження грошових коштів від операційної діяльності, надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності.

Витрачання грошових коштів включають - витрачання на операційну діяльності.

Станом на 31.12.2016 року залишок грошових коштів Товариства становить 371 тис. грн., із яких кошти в банках на поточних рахунках 215 тис. грн. та короткострокові депозити з первісним строком погашення від одного до трьох місяців від звітної дати у сумі 155 тис. грн., що підтверджується банківськими виписками, та депозитними договорами, строк дії яких – не закінчився. Готівка в касі 1 тис. грн. (у межах ліміту каси). Товариство не має у складі грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2016 року.

*Облік руху грошових коштіввідповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.*

***Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі)***

Протягом 2016 року відбулись зміни у власному капіталі, а саме: у статті «Непокритий збиток» на кінець року відображено непокритий збиток - 3236 тис. грн. У звітному періоді отримані від діяльності збитки Товариства - 15 тис. грн. Збитки утворилися за рахунок перевищення витрат над доходами.

Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що в 2016 році Товариство не розподіляло і не виплачувало дивіденди, наведено достовірно.

*Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.*

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись за вимогами кредиторів та своїми поточними зобов’язаннями без загрози порушень структури капіталу.

***Події після дати фінансової звітності***

Нам не відомо про жодні події після дати фінансової звітності 31 грудня 2016 року (дата між датою фінансової звітності та датою аудиторського звіту), які вимагають коригування та розкриття інформації, в тому числі не існує подій після дати фінансової звітності, які б потребували перегляду оцінок за справедливою вартістю чи розкриття інформації у фінансовій звітності.

***Основні відомості про аудитора***

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС» |
| код за ЄДРПОУ | 24095382 |
| Місцезнаходження | 01103, Україна, м. Київ, бул. Дружби народів, № 6-б |
| Телефон/факс | (044) 564-07-42 |
| Реєстраційні дані | Зареєстровано 08.02.1996 р. Печерською районною державною адміністрацією міста Києва; номер запису в ЄДР 1 070 120 0000 036965 |
| Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ | Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 року, продовжено рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26 листопада 2020 року |
| Номер та дата видачі Свідоцтва Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | Реєстраційний номер Свідоцтва: 0077;Дата включення: Розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 жовтня 2013 року № 3740;Строк дії Свідоцтва: з 22.10.2013 року до 27.01.2016 року, продовжено до 26 листопада 2020 року;Дата видачі Свідоцтва: 12 січня 2016 року |
| Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР | Реєстраційний номер Свідоцтва: 332;Серія та номер Свідоцтва: П 000332;Строк дії Свідоцтва: з 14.07.2014 року до 26.11.2020 року |
| Номер та дата видачі Свідоцтва АПУ про відповідність системі контролю якості | Номер Свідоцтва: 0337;Дата видачі: Рішення АПУ від 28.02.2013 року №265/4Термін чинності до 31.12.2018 р. |
| Прізвище, ім’я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ | Димарчук Сергій Миколайовичсертифікат серії А №000565 від 25.01.1996 р., виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України № 41 від 25 січня 1996р., продовжений рішенням Аудиторської палати України № 303/2 від 27 листопада 2014 р., дійсний до 25 січня 2020 року |

***Основні відомості про умови договору на проведення аудиту***

Виконавцем договору на проведення аудиту виступає Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС», розташоване за адресою м. Київ, бул. Дружби народів, №6-б, тел. (044)564-07-42, електронна адреса: uaservice@ukr.net.

Дата та номер договору на проведення аудиту: №17рз-46 від 01.02.2017р.

Дата початку проведення аудиту: 28.02.2017 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 27.03.2017 р.

**Директор**

**ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **С.М. Димарчук**

(Сертифікат аудитора Серії А №000565, виданий рішенням АПУ

 від 25 січня 1996р. № 41, дійсний до 25 січня 2020 року)

**Дата аудиторського висновку (звіту) –27.03.2017 р.**

**м.** **Київ**