

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

м. Київ

2017р.

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА		
1.	Вступний параграф	3
1.1.	Основні відомості про страховика	3
1.2.	Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики	4
2.	Відповідальність управлінського персоналу Товариства за фінансову звітність	6
3.	Відповідальність аудитора	6
4.	Умовно-позитивна думка аудитора щодо фінансової звітності відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»	7
4.1.	Питання, що не впливають на думку аудитора.....	7
4.2.	Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.....	7
4.3.	Умовно - позитивна думка.....	7
5.	Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства	7
6.	Думка аудитора щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2016 рік Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року № 39 зі змінами	8
7.	Аналіз діяльності Товариства на підставі проведення тестів раннього попередження за даними фінансової та страхової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	12
8.	Основні відомості про аудиторську фірму	13
9.	Основні відомості про договір на проведення аудиту	14
ПОВНИЙ КОМПЛЕКТ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ		
	Баланс (Звіт про фінансовий стан)	15
	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	16
	Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	17
	Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі)	18
	Примітки до річної фінансової звітності	19
	ЗВІТНІ ДАНІ СТРАХОВИКА за 2016 рік	40
	ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	86
	ЗАГАЛЬНА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ СТРАХОВИКА	87
	ТЕСТИ РАНЬОГО ПОПЕРЕДЖЕННЯ	88
	КОПІЯ СВІДОЦТВА про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого рішенням Аудиторської палати України	89
	КОПІЯ СЕРТИФІКАТУ аудитора (директора), виданого рішенням Аудиторської палати України	90
	КОПІЯ СВІДОЦТВА про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	91

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен»

станом на 31 грудня 2016 року

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

1. Вступний параграф

1.1. Основні відомості про страховика

Повна назва	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Соверен»
Код ЄДРПОУ	25264645
Місцезнаходження	01054 м. Київ, провулок Чеховський, буд. 4, оф. 8
Дата первинної реєстрації	19 вересня 1997 р., Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, реєстраційний № 1 068 120 0000 001889
Дата внесення змін до установчих документів	17 квітня 2013 р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією 19 травня 2015р. Державним реєстратором
Поточні рахунки	<ul style="list-style-type: none">№ 2650531617 в АТ «Фортуна – Банк» м. Києва, МФО 300904№ 26508002745001 в ПАТ «Креді Агріколь Банк» м. Києва, МФО 300614№2650342525 в ПАТ АБ «Укргазбанк» м. Києва, МФО 320478№ 26506210297161 в АТ «Прокредитбанк» м. Києва, МФО 320984№26509455000039 в АТ «ОТП Банк» м. Києва, МФО 300528
Основні види діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Серія АЕ №№ 284141-284148 від 23 жовтня 2013р., номер рішення 3402.
Кількість акціонерів станом на 31 грудня 2016р.	3 фізичні особи
Чисельність працівників станом на 31 грудня 2016р.	9 осіб
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова правління - Кирилюк Сергій Миколайович Головний бухгалтер – Качоровська Яна Артурівна

1.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Ми провели перевірку фінансового звіту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» станом на 31 грудня 2016 року.

Згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 комплект фінансових звітів Товариства включає такі компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі);
- Примітки до річної фінансової звітності.

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувалися нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

У своїй роботі аудитори використовували принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягу періоду перевірки.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядали 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 загального подання фінансової звітності.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року, але нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторіві можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Аудитори керувалися діючим законодавством України, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, вимогами законів України «Про господарські товариства», «Про страхування», «Про цінні папери і фондову біржу», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

При складанні даного звіту незалежного аудитора враховані Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, які затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 грудня 2005 року № 5204 із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 12 жовтня 2006р. № 6313, та які погоджено рішенням Аудиторської палати України від 28 вересня 2006 року №166.

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «Соверен», для підготовки фінансових звітів, є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та розміщені на офіційному сайті Міністерства Фінансів України.

Фінансова звітність за 2016р. складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 121), п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419, наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 «Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності».

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Товариством визначена облікова політика.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків та регістрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства, яка затверджена наказом Голови правління Товариства.

Річна фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства за станом на кінець останнього дня звітного 2016 року.

Внутрішня облікова політика Товариства, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність, відповідає вимогам МСФЗ.

2. Відповідальність управлінського персоналу Товариства за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства, в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 (б) МСА 210 «Узгодження завдань з аудиту»:

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2016р. відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством разом з фінансовою звітністю Комісії;
- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту».

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій;
- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- методологію та організацію бухгалтерського обліку;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію

3. Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит у відповідності до вимог Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

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, ми розглядали ті 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.

4. Умовно-позитивна думка аудитора щодо фінансової звітності відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»

4.1. Питання, що не впливають на думку аудитора

Звертаємо увагу на те, що українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим.

Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни.

Діяльність Товариства в 2016 р. здійснювалася в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності страхувальників та потенційних страхувальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів страхування. Але незважаючи на це, Товариство у 2016р. отримало позитивні фінансові показники.

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.

4.2. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями: вибіркоким характером перевірки, фактом неучасті аудитора в інвентаризації активів та зобов'язань, вибірковою перевіркою податкового обліку, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора. З огляду вказаного, аудиторський висновок було модифіковано відповідним чином.

4.3. Умовно - позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» станом на 31 грудня 2016року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

У міжнародній практиці чисті активи розглядаються як синонім власного капіталу. Чисті активи – це активи товариства за винятком його зобов'язань (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Станом на 31.12.2016 р. чисті активи Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» складають:

Рядок	Найменування показника	Значення показника на кінець звітної періоду (31 грудня 2016р.) тис.грн.
1.	АКТИВИ	
1.1.	Необоротні активи	2 226
1.2.	Оборотні активи	22 094
1.3.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0
1.4.	Разом активи (рядок 1300 ф.№1)	24 320
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1.	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	2 658
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	235
2.3.	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	0
2.4.	Разом зобов'язань (сума рядків 1595, 1695, 1700, ф.№1)	2 893
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.4)	21 427
4.	ЗАРЕЄСТРОВАНІЙ КАПІТАЛ, в тому числі:	20 790
4.1.	Неоплачений капітал	0
2.	Вилучений капітал	0
5.	Перевищення вартості чистих активів Товариства розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 – рядок 4)	637

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно з метою реалізації положень ст. 155 Цивільного кодексу України «Статутний капітал акціонерного товариства», зокрема п. 3, а саме: « Якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, товариство підлягає ліквідації».

Таким чином, на думку аудитора, вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2016 року складає 21427 тис.грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, який станом на 31 грудня 2016 року складає 20790 тис.грн., на 637 тис.грн., що відповідає вимогам п.2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28 серпня 2003 року із змінами та доповненнями та вимогам статті 155 Цивільного кодексу України.

Аудитор підтверджує, що розмір чистих активів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» відповідає вимогам чинного законодавства.

6. Думка аудитора щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2016 рік Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням

Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року № 39 зі змінами.

За даними виконання завдань з надання впевненості усі показники річних звітних даних страховика за 2016 рік, зокрема:

- звіт про доходи та витрати страховика;
- показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя;

- пояснення щодо операцій перестрахування;
- умови забезпечення платоспроможності страховика;
- пояснення щодо припинення договорів страхування;
- інші показники, які передбачені Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року №39 зі змінами Нацкомфінпослуг «Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 17.10.2013 р. № 3723,

в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року № 39 із змінами та доповненнями, Положенню про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, яке затверджено Розпорядженням Держфінпослуг України від 08 жовтня 2009 року № 741 та Положенню про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затверджені Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 23.02.2016 № 396.

За даними аудиту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» товариство здійснювало діяльність відповідно отриманим ліцензіям на право провадження страхової діяльності.

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31 грудня 2016р. складає 21313 тис. грн.

Нормативний запас на вказану дату відповідно до ст. 30 Закону України «Про страхування» становить 1218,1 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним – 20094,9 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Товариства за період з 01 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р. на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний і є більшим, ніж 25 %, що відповідає вимогам розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15 вересня 2003 року N 40 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності».

Гарантійний фонд складає 1479 тис. грн.

Вартість нетто-активів Товариства, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року N 40, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003 року за N805/8126, за період з 01 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р. на будь-яку дату перевищує встановлений розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства.

Протягом звітної періоду Товариство надало поворотну безвідсоткову фінансову допомогу ТОВ «Інвестиційна компанія «Соверен» (код ЄДРПОУ 35209613) згідно Договору про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 01.04.2016 року (сума 1 808 700 грн., надано у квітні-червні 2016 року, повернуто у 2016 році 532 400 грн.) та Договору про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 01.07.2016 року (сума 727 400 грн., надано у липні-грудні 2016 року).

Фінансова допомога надавалася з метою поповнення обігових коштів строком на рік кожний. Терміни повернення - до кінця дії договору (до 01.04.2017 року та до 01.07.2018 року відповідно). Погашення відбувається частинами в довільному порядку.

В Товаристві організований належний електронний облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, що дозволяє Товариству дотримуватися вимог достатності формування резервів збитків.

Розрахунок та формування страхових резервів здійснюється в порядку визначеному Законом України «Про страхування» N 86/96-ВР від 07.03.96р. та Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 17.12.2004 р. № 3104.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** на будь-яку дату розраховується методом 1/4. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця розрахункового періоду.

- **резерв заявлених, але не врегульованих збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Товариство залучало фахівців з актуарної та фінансової математики. Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, виконаний фахівцем з актуарної та фінансової математики засвідчив, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2016 року.

Товариством сформовано такі страхові резерви:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2016р.	31 грудня 2016р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	2435	2246
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	247	385
Разом страхових резервів, загальна сума	2682	2631

Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(336)	(328)
Разом частка перестраховика у страхових резервах	(336)	(328)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	2099	1918
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	247	385
Разом страхових резервів, чиста сума	2346	2303

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

• грошові кошти на поточному рахунку	833
• банківські вклади (депозити)	1645
• права вимоги до перестраховиків	303
• ОВДП	544
Разом:	3325

Дані, відображені у Звіті страховика, відповідають даним бухгалтерського обліку.

Активи

Активи враховуються в балансі Товариства, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Товариства і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Станом на 31 грудня 2016р. загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2015р. збільшилися на 304 тис.грн і складають 24320 тис.грн., Товариство здійснило дооцінку основних засобів на суму 224 тис.грн.

Збільшення активів відбулося також за рахунок збільшення довгострокових фінансових інвестицій на 535 тис.грн.

Грошові кошти зменшилися з 2934 тис.грн. на початок року до 2478 тис.грн. на кінець року.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Станом на 31 грудня 2016р. загальні зобов'язання та забезпечення Товариства в порівнянні з даними на початок 2016р. зменшилися на 172 тис.грн. і складають 2893 тис.грн.

Поточні зобов'язання зменшилися з 347 тис.грн. до 235 тис.грн. Страхові резерви зменшилися на 51 тис.грн.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Фінансовий результат

У 2016р. Товариство отримало страхові платежі в сумі 7293 тис.грн., у 2015р. вони склали 7199 тис.грн.

У 2016р. чисті зароблені премії Товариства в порівнянні з 2015р. збільшилися на 771 тис.грн. і складають 6423 тис.грн.

Страхові виплати та страхові відшкодування у 2016 р. склали 3770 тис.грн. Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками склали 215 тис.грн. Чисті понесені збитки за страховими виплатами зменшилися на 1081 тис.грн., з 4636 тис. грн. у 2015р. до 3555 тис. грн. у 2016р.

Рівень виплат за ключовими видами страхування у звітному періоді перевищував 40 відсотків.

Собівартість реалізованих послуг склала 1275 тис. грн.

Інші операційні доходи склали 1032 тис.грн., в тому числі:

- отримані відсотки від розміщення вільних коштів – 240 тис.грн.;
- компенсація витрат на ведення справи – 19 тис.грн.;
- суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки – 651 тис.грн.;
- від курсової різниці – 103 тис.грн.
- комісійна винагорода – 19 тис.грн.

Адміністративні витрати – 1162 тис.грн., витрати на збут – 14 тис.грн.

Інші операційні витрати – 34 тис.грн., в тому числі:

- списання безнадійної дебіторської заборгованості – 5 тис.грн.;
- втрати від курсової різниці – 29 тис.грн.;

Втрати від дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості – 790 тис.грн.

Від страхової діяльності в 2016р. Товариство отримало прибуток в сумі 487 тис.грн. (у 2015р. мали збиток в сумі 369 тис.грн.).

Інші фінансові доходи (дохід від облігацій внутрішньої державної позики) – 30 тис.грн

Інші витрати – 33 тис.грн., в тому числі:

- премія (витрати) при придбанні облігацій внутрішньої державної позики - 24 тис.грн.;
- переоцінка цінних паперів – 9 тис.грн.

Прибуток до оподаткування у 2016р. склав 484 тис.грн. (у 2015 р. мали збиток в сумі 396 тис.грн.), витрати з податку на прибуток у 2016р. склали 232 тис.грн. Чистий прибуток за 2016р. склав 252 тис.грн. (у 2015р. був отриманий збиток в сумі 612 тис.грн.).

Власний капітал

Власний капітал станом на 31 грудня 2016р. виглядає так:

- статутний капітал – 20790 тис. грн.;
- капітал в дооцінках -338 тис.грн.;
- резервний капітал – 1479 тис.грн.;
- непокритий збиток – 1180 тис.грн.

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. № 133842 зв від 28 березня 2017р. ПАТ «Національний депозитарій України» станом на 31 грудня 2016 року кількість акціонерів Товариства складає три особи, найбільша частка в статутному капіталі належить:

Власник ЦП	ПІН	Місцезнаходження	Кількість ЦП	Вартість ЦП в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Кирилюк С.М.	2571514852	02002 м.Київ, вул. Луначарського, буд.3-Б, кв.75	187110	18 711 000	90,0

Станом на 31 грудня 2016р. статутний капітал Товариства сформований у повному розмірі – 20790 тис. грн. грошовими коштами, в перерахунку до курсу ЄВРО станом на 31 грудня 2016р. фактично сплачений розмір статутного капіталу відповідав 731,5тис. ЄВРО (курс НБУ співвідношення гривні до ЄВРО – 28,422604).

На нашу думку, у фінансовій звітності Товариства інформація про власний капітал в цілому розкрита повно та у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

7. Аналіз діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» на підставі проведення тестів раннього попередження за даними фінансової та страхової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Аудитор провів аналіз діяльності Товариства станом на 31 грудня 2016 року шляхом застосування тестів раннього попередження, які наведені у Рекомендаціях щодо аналізу діяльності страховиків, що затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3755 від 17 березня 2005 року. Тести раннього попередження – це система порівняння фінансових показників діяльності страховиків з визначеними Держфінпослуг показниками, їх узагальнення та оцінка ризиків діяльності страховиків.

Відповідно до Рекомендацій здійснено аналіз капіталу, активів, перестраховування, страхових резервів, доходності, ліквідності та надана відповідна оцінка. Результати тестів раннього попередження наведені у Довідках про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, які додаються до Звіту незалежного аудитора.

Згідно з Рекомендаціями № 3755 від 17 березня 2005 року на основі проведених тестів раннього попередження страховики можуть отримати такі оцінки:

- "1" (стійка) - фінансові показники знаходяться на високому рівні;
- "2" (задовільна) - відсутні серйозні проблеми, фінансові показники знаходяться на середньому рівні;
- "3" (гранична) - фінансовий стан викликає побоювання, фінансові показники знаходяться на рівні значно нижчому за середній;
- "4" (незадовільна) - вважається неприпустимим, фінансовий стан є дуже нестабільним.

За даними тестів раннього попередження Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Соверен» отримало загальну оцінку "2" (задовільна), що свідчить про те, що фінансові показники Товариства знаходяться на середньому рівні та про відсутність серйозних проблем.

Події після звітного періоду

У 1 кварталі 2017р. фінансова допомога ТОВ «Інвестиційна компанія «Соверен», яка надана згідно Договорів про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 01.04.2016 року в сумі 1 808 700 грн. та від 01.07.2016 року в сумі 727 400 грн., погашена.

8. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва аудиторської фірми:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Оригінал»
Код ЄДРПОУ	22862145
Місцезнаходження:	04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3.
Реєстраційні дані:	Зареєстроване Дніпровською районною в м. Києві Державною адміністрацією 21 липня 1994 р. за N 1 067 105 0001 000401.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво № 0292, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001р. та рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24 вересня 2015р. продовжено термін чинності до 24 вересня 2020р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг	Свідоцтво № 0232, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 квітня 2012 р. № 249/5.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер свідоцтва № 0006, строк дії з 08 травня 2013р. до 24 вересня 2020р.
Керівник	Ярошинська Світлана Василівна
Інформація про аудитора	<i>Ярошинська Світлана Василівна</i> Сертифікат аудитора Серія А № 001914, виданий рішенням Аудиторської палати України № 15 від 27 травня 1994 р. та продовжений строком до 27 травня 2018 р. рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.

Контактні телефони	(044) 425-8755 (044) 425-8758 (044) 467-6982
Електронна адреса	original@adamant.net

9. Основні відомості про договір на проведення аудиту

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір № 06 від 02 лютого 2017р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	01 березня 2017р. – 20 квітня 2017р.

**Директор
ТОВ Аудиторська фірма “Оригінал”**

С.В. Ярошинська

*Сертифікат аудитора Серія А № 001914,
виданий рішенням Аудиторської палати
України № 15 від 27 травня 1994 р.
та продовжений строком до 27 травня 2018 р.
рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.*

«20» квітня 2017 року

04070, м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв. 3