

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«Страхове товариство «Стройполіс»

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

м. Київ

2017 р.

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
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
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	11
8. Основні відомості про аудиторську фірму	12
9. Основні відомості про договір на проведення аудиту	13
ПОВНИЙ КОМПЛЕКТ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	14
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	15
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	16
Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі)	17
Примітки до річної фінансової звітності	18
ЗВІТНІ ДАНІ СТРАХОВИКА за 2016 рік	
ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	
ЗАГАЛЬНА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ СТРАХОВИКА	
ТЕСТИ РАНЬОГО ПОПЕРЕДЖЕННЯ	
КОПІЯ СВІДОЦТВА про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого рішенням Аудиторської палати України	
КОПІЯ СЕРТИФІКАТУ аудитора (директора), виданого рішенням Аудиторської палати України	
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	

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«Страхове товариство «Стройполіс»
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 Товариство

Повна назва	Приватне акціонерне товариство «Страхове товариство «Стройполіс»
Код ЄДРПОУ	25401697
Місцезнаходження	04080, м. Київ, вул. Юрківська, 36/10
Дата реєстрації	23 лютого 1998р. Печерська районна державна адміністрація м. Києва, реєстраційний номер 21317
Дата внесення змін до установчих документів	06 квітня 2011 р. у Подільській районній у м. Києві державній адміністрації
Банківські рахунки станом на 31 грудня 2016р.	<ul style="list-style-type: none"> • ПАТ «Укрсоцбанк» № 26505000000137 МФО 300023 • ПАТ «Фортуна-банк» № 2650931927 МФО 300904 • АТ «КБ «Союз» № 26502200102368 МФО 380515 • ПАТ «Дельта Банк» № 26508002028634 МФО 380236 • ПАТ «Вернум Банк» № 2650438010305 МФО • ПАТ КБ Глобус № 2650700106785 МФО 380526 • ПАТ «Банк Інвестицій та Заощаджень», № 265011046301, МФО 380281
Основні види діяльності	Недержавне страхування, на що товариство має відповідні ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України: Серія АВ № 584001 - Серія АВ № 584023 від 29.04.11 р. Ліцензія Б/Н, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 13.07.2015 року.
Акціонери станом на 31 грудня 2016р.	12 фізичних осіб
Чисельність працівників станом на 31 грудня 2016р.	27 осіб
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова правління – Войтко О.В.; Головний бухгалтер – Чирва Л.А.

1.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Ми провели перевірку фінансового звіту Приватного акціонерного товариства «Страхове товариство «Стройполіс» 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 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 отримувались 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 здійснювалося 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 протягом 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.

Аудитор керувалася 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».

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

Фінансова звітність за 2016 р. 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 і реєстрів 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 «Страхове товариство «Стройполіс» складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства, яка затверджена наказом Голови правління Товариства.

Річна фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Страхове товариство «Стройполіс» складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства 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 повного комплексу фінансової звітності відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»

4.1. Питання, що не впливають на думку аудитора

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. З огляду на це, Товариство у 2016р. отримало негативні 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 питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхове товариство «Стройполіс» станом на 31 грудня 2016 року, 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 «СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «СТРОЙПОЛІС» складають:

Рядок	Найменування показника	Значення показника на кінець звітного періоду (31 грудня 2016р.) тис.грн.
1	АКТИВИ	
1.1.	Необоротні активи	93 986
1.2.	Оборотні активи	89 634
1.3.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0
1.4.	Разом активи (рядок 1300 ф.№1)	183 620
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1.	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	10 368
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	4 708
2.3.	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	0

2.4.	<i>Разом зобов'язань (сума рядків 1595, 1695, 1700, ф.№1)</i>	15 076
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.4)	168 544
4.	ЗАРЕЄСТРОВАНІЙ КАПІТАЛ, в тому числі:	65 310
4.1.	Неоплачений капітал	0
4.2.	Вилучений капітал	0
5.	Перевищення вартості чистих активів Товариства розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 – рядок 4)	103 234

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 168 544 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, який станом на 31 грудня 2016 року складає 65 310 тис. грн., на 103 234 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 «СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «СТРОЙПОЛІС» 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;*
- *показники діяльності з видів обов'язкового 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 Держ фінпослуг 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 Держ фінпослуг 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 Держ фінпослуг 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 ПрАТ «СТ «СТРОЙПОЛІС» здійснювало діяльність відповідно отриманим ліцензіям на право провадження страхової діяльності.

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31 грудня 2016р. складає 168 180 тис. грн.

Нормативний запас на вказану дату відповідно до ст. 30 Закону України «Про страхування» становить 8 357 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним – 159 823 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Товариства за період з 01 січня 2016 р. по 31 грудня 2016р. 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 98849 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.

У 2016р. норматив достатності активів дотримано, більший ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховані відповідно до законодавства .

Для нормативу достатності активів враховано :

- грошові кошти на депозитних рахунках - 3400 тис. грн.;
- грошові кошти на поточних рахунках – 4290,4 тис. грн.;
- нерухоме майно- 5334,8 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків -5594,9 тис.грн.

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

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

- **резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Товариству за кожним видом страхування методом «1/24». 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. Для розрахунку резерву незароблених премій договори страхування групуються за видами страхування , за датами початку дії договорів , які припадають на однакові місяці, за строками дії договорів. Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів шляхом множення суми часток надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку резерву. Коефіцієнт для кожної групи договорів визначається як відношення строку дії договорів цієї групи , який не минув на дату розрахунку резерву незароблених премій, до всього строку дії договорів групи. Резерв

незароблених премій методом «1/24» в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за групами договорів.

- резерв заявлених, але не виплачених збитків, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами Товариства, які здійснюють розрахунки страхової виплати. 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. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариство збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%.

Станом на 31.12.2016 р. резерв незароблених премій складає 9574 тис. грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків – 766 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016р. Товариством сформовані технічні резерви на суму – 10 340 тис.грн.

Для представлення розміщення технічних резервів станом на 31.12.2016р. приймаються:

1. грошові кошти на поточних рахунках – 3 359 тис.грн.:

- ◆ ПАТ «Укрсоцбанк»- 1 634 тис.грн;
- ◆ ПАТ КБ «Глобус» - 1 725 тис. грн.

2. грошові кошти на депозитному рахунку – 3068 тис.грн.:

- ◆ ПАТ КБ «Глобус» - 2068 тис. грн.;
- ◆ ПАТ ДІАМАНТБАНК – 1000 тис.грн.

3. нерухоме майно – 2068 тис.грн.:

- ◆ нежиле приміщення (38,5 кв.м.) у м.Києві - 1034 тис.грн.;
- ◆ нежиле приміщення (289 кв.м) у м. Дніпропетровськ - 1034 тис.грн.

4. права вимоги до перестраховиків- 1 845 тис.грн., у тому числі:

- ◆ ПрАТ СК «Аеліта» – 517 тис.грн
- ◆ ТДВ СК «Хортиця» - 517 тис.грн
- ◆ ПрАТ СК «Київська Русь» - 410 тис.грн
- ◆ ПрАТ СК «Сан Лайф» - 97 тис.грн
- ◆ ПрАТ «Європейський страховий союз» - 96 тис.грн
- ◆ ПАТ СК «Соверен» – 21 тис.грн.
- ◆ ТДВ СК «Альтернатива» - 187 тис.грн.

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.

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 2016р. зменшилися на 70128 тис.грн і відповідно складають 183620 тис. грн.

Зменшення активів відбулося за рахунок зменшення вартості фінансових інвестицій з 239032 тис.грн. до 88281 грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги збільшилася з 50тис.грн. до 75449 тис.грн. В 2016 році Товариство здійснило операцію з продажу активу, що більше ніж 10 відсотків від загальної вартості активів на 31.12.2016 року, а саме: продаж цінних паперів на суму 75 000 тис. грн., ця заборгованість покупця перед ПрАТ «СТ «Стройполіс» відображена в Балансі Товариства як інша поточна дебіторська заборгованість.

Грошові кошти збільшилися з 4280 тис.грн. до 7895 тис.грн. Частка перестраховика у страхових резервах зросла на 1506 тис.грн. і складає 5619 тис.грн.

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. зросли на 4170 тис.грн. і складають 15076 тис.грн.

Страхові резерви зменшилися з 10352 тис.грн до 10340тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (авансові страхові платежі від страхувальників по договорам страхування, які не вступили в дію, зобов'язання перед перестраховальниками, нарахована комісійна винагорода агентам) збільшилася з 440 тис.грн. до 3190 тис.грн. Інша поточна кредиторська заборгованість (за цінні папери та інформаційно-консультаційні послуги) зросла з 65 тис.грн. до 1243 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 73425 тис.грн., у 2015р. вони склали 66008 тис.грн.

У 2016р. **чисті зароблені премії** Товариства в порівнянні з 2015р. зменшилися на 11680 тис.грн. і становили 18742 тис.грн.

Страхові виплати та страхові відшкодування у 2016 р. склали 8339 тис.грн., (у 2015р. – 8644 тис.грн.). Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками склали 174 тис.грн., (у 2015р. – 269 тис.грн.).

Чисті понесені збитки за страховими виплатами зменшилися з 8375 тис.грн у 2015р. до 8166 тис.грн. у 2016р.

Собівартість страхових послуг склали: 647 тис.грн. у 2016р. та 695тис.грн. у 2015р.

Інші операційні доходи склали 751 тис.грн., в тому числі:

- відсотки, нараховані банком на депозитні рахунки та на залишок коштів на рахунках – 646 тис.грн.;
- списання безнадійної кредиторської заборгованості – 20 тис.грн.;
- агентська винагорода – 75 тис.грн.;
- позитивна курсова різниця – 8 тис.грн.;
- регрес – 2 тис.грн.

Адміністративні витрати склали 1689 тис.грн (у 2015р. – 1376 тис.грн.).

Витрати на збут (**агентська винагорода**) склали 9807 тис.грн. (у 2015р. - 12449тис.грн.)

Інші операційні витрати склали 75258 тис.грн. (у 2015р. -137545 тис.грн.), в тому числі:

- нарахування резерву сумнівних боргів на дебіторську заборгованість – 75255 тис.грн.

Товариство визнало знецінення цінних паперів таких емітентів:

Назва емітента цінних паперів	Код ЄДРПОУ емітента
ПАТ ФК АОА ІНВЕСТМЕНТС	37997662
ПАТ СК Стандарт Ре	39148240
ТОВ КУА СТАРПРОМ-КАПІТАЛ	33831868-233660
ТОВ КУА ХОЛДИНГ ГРУПП	35141110-2331224

- втрати від курсової різниці – 3 тис.грн.;

Від операційної діяльності товариством отримано збиток – 73 866 тис.грн. (у 2015р. збиток складав -132 349 тис.грн.).

Дохід від участі в капіталі інших підприємств склав 1 тис.грн.

Інші доходи - 97510 тис.грн., в тому числі:

- від дооцінки фінансових інвестицій до справедливої вартості - 5 тис.грн.;
- від реалізації фінансових інвестицій – 97505 тис.грн.

Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій) – 97561 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток – 1503 тис.грн.

Чистий збиток за 2016р. склав 75419 тис.грн.(у 2015р. був отриманий збиток в сумі 134954 тис.грн.).

Інший сукупний дохід (дооцінка необоротних активів) склав 486 тис.грн., у 2015р. здійснена уцінка на суму 1373 тис.грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі – 3615 тис. грн.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про фінансовий результат.

Власний капітал

Власний капітал станом на 31 грудня 2016р. складає 168 544 тис.грн. і виглядає так:

- статутний капітал – 65 310 тис. грн.;
- капітал в дооцінках –4 385 тис. грн.;
- резервний капітал – 98 686 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток –163 тис. грн.

Відповідно до рішення акціонерів у 2016р. було використано кошти вільних резервів Товариства для покриття балансового збитку 2015 та 2016 років у сумі 149 500 тис. грн.

Крім того, на збільшення нерозподіленого прибутку віднесено коригування вартості цінних паперів на суму 660 тис.грн., на зменшення - нараховані штрафні санкції за негосподарськими договорами в сумі 25 тис.грн., які відповідно до роз'яснення Державної фіскальної служби не відносяться до інших операційних витрат.

Розподіл часток в статутному капіталі Приватного акціонерного товариства «Страхове товариство «Стройполіс» між акціонерами станом на 31 грудня 2016р. відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів вих. № 132034зв від «20» березня 2017р.:

Акціонери	К-сть акцій	Сума (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1. Нагулко Ю.О.	26020	10928	16,7331
2. Войтко О.В.	10905	4580	7,0129
3. Семенюк Р.Н.	10885	4572	7,0
4. Жиленко Л.А.	275	116	0,1768
5. Невінчаний М.В.	4590	1928	2,9518
6. Слободяник Ю.Я.	5425	2279	3,4887
7. Бучко С.П.	10840	4553	6,9711
8. Деркач В.О	19525	8200	12,5563
9. Сваволя В.П	5425	2278	3,4887
10. Семенов Е.П.	26020	10928	16,7331
11. Железнякова Я.О.	14160	5947	9,1061
12. Невінчаний В.П.	21430	9001	13,7814
Разом:	155500	65310	100

Станом на 31 грудня 2016р. статутний капітал сформований у розмірі 65310 тис. грн., в тому числі:

- грошовими коштами у розмірі 64461 тис. грн. (складає 98,7 % від статутного капіталу),
- цінними паперами - акціями ВАТ «Юженергобуд» на суму 741 тис. грн. (складає 1,13 % від статутного фонду). Акції ВАТ «Юженергобуд» були внесені акціонерами (фізичними особами) в липні – грудні 1999р., що підтверджується бухгалтерськими даними.
- майном на суму 108 тис. грн. (складає 0,17 % від статутного капіталу). Майно було внесене: 25 лютого 1998р. на суму 2 тис. грн., що підтверджується актом приймання від 25 лютого 1998р. та 22 лютого 1999р. на суму 6 тис. грн., що підтверджується актом приймання від 22 лютого 1999р.

В перерахунку до курсу ЄВРО станом на 31 грудня 2016р. фактично сплачений розмір статутного капіталу відповідав 2298 тис. 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 ПрАТ «СТ «СТРОЙПОЛІС» на підставі проведення тестів раннього попередження за даними фінансової та страхової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Аудитор провела 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, дохідності, 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 ПрАТ «СТ «Стройполіс» отримало загальну оцінку "2" (задовільна), що свідчить про те, що фінансові показники Товариства знаходяться на середньому рівні та про відсутність серйозних проблем.

Короткострокові зобов'язання Товариства можуть бути покриті грошовими коштами.

Питома вага власних коштів в загальних ресурсах складає 96 %.

Фінансування здійснюється за рахунок власних коштів.

Події після звітного періоду

Відповідно до вимог статті 76 Закону України "Про банки і банківську діяльність" 26 січня 2017 року Правління Національного банку України прийняло рішення № 55-рш/БТ "Про віднесення Публічного акціонерного товариства "Фортуна-банк" до категорії неплатоспроможних". На розрахунковому рахунку в вищезазначеному банку знаходяться кошти Товариства в сумі 200,0 тис. грн. Вплив даного ризику не є загрозливим для Товариства

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 та номер договору на проведення аудиту	Договір № 47 від 23 грудня 2016 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	24 лютого 2017р - 11 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.

«11» квітня 2017 року

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