

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ)**

**НЕЗАЛЕЖНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»**

**за результатами перевірки дотримання вимог Порядку складання звітних
даних страховиків**

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

“СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС

“МЕРКУРИЙ ”

СТАНОМ НА 31.12.2016 Р.

м. Київ

2017 рік



ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво Нацфінпослуг № 0145, чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI) щодо річної фінансової звітності страховика ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ»

за 2016 рік

- Адресати:** - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ»
- Акціонери ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ»

Ми, аудитори ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» (далі – Аудиторська фірма) провели перевірку дотримання вимог Порядку складання звітних даних страховиків ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ» (далі по тексту – Товариство) Критерієм відповідності дотримання Товариством вказаних вимог є Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. за № 39 та Змінами до Порядку складання звітних даних страховиків, що затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 24.11.2016р. за № 2924.

Перевірку проведено з метою надання висновку, щодо дотримання Товариством вимог Порядку складання звітних даних страховиків за 2016 рік та підтвердження таких критеріїв та показників діяльності Товариства станом на 31 грудня 2016 року:

1. перевищення вартості чистих активів Товариства над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на 31.12.2016р.;
2. відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності;
3. перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2016р.;
4. належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків;
5. формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів станом на 31.12.2016 р. відповідно до вимог законодавства;
6. дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів станом на 31.12.2016р.;
7. оцінки можливості виконання страховиком прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика станом на 31.12.2016р.;
8. істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом 2016 року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, понад 10%;
9. запровадження страховиком системи управління ризиками;
10. адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю);
11. можливості (спроможності) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Обсяг перевірки

Перевірку сплановано і проведено у відповідності з вимогами Законів України “Про аудиторську діяльність”, “Про страхування” та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Для проведення перевірки аудиторам надана вся необхідна інформація для вивчення розміру нетто-активів, розрахунку резервів страховика, адекватності та диверсифікованості активів страховика, систему управління ризиками, організацію внутрішнього

аудиту (контролю), здатності продовжувати діяльність протягом найближчих 12 місяців, відповідності прийнятої облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності Товариства, що дозволяє аудиторам викласти наступну інформацію.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Цей висновок висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому незалежному висновку з надання впевненості.

Під час проведення перевірки нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності страховика ПАТ «СА «МЕРКУРИЙ» стосовно його річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності страховика в складі перевіреної звітності про страхову діяльність за 2016 рік:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- Пояснення щодо операцій перестраховання;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Резерви;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Декларація страховика про операції із страхування та перестраховання;
- Звіт про корпоративне управління страховика;
- Журнали реєстрації договорів страхування;
- Журнал реєстрації заяв про настання страхового випадку.

Валюта подання Звітних даних страховика за 2016 рік відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень тис. грн з одним десятковим знаком після коми.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ПАТ «СА «МЕРКУРИЙ» несе відповідальність за складання і достовірне представлення звітності страховика станом на 31 грудня 2016 року, що додається, відповідно до Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 р., інших законодавчих і нормативних актів.

Відповідальність Аудитора

Нашою відповідальністю є надання впевненості щодо цього Звіту на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми провели нашу перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» та Кодексу етики професійних бухгалтерів. Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення перевірки було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у наданій Товариством інформації суттєвих невідповідностей Порядку. Під час перевірки зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у Звіті.

Висновок

На основі нашої роботи, описаної у цьому Звіті нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що Звіт ПАТ «СА «МЕРКУРИЙ» за 2016 рік не відповідає нормам Порядку складання звітних даних страховиків, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. за № 39 та Змінами до Порядку складання звітних даних страховиків, що затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 24.11.2016р. за № 2924.

Розділ 1. Основні відомості про страховика ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ» :

Таблиця 1

Повна назва	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ».
Скорочена назва	ПАТ «СА «МЕРКУРІЙ»
Код за ЄДРПОУ	35676320
Місцезнаходження (юридична адреса)	04201, Україна, м. Київ, вулиця Юрія Кондратюка, будинок 5, офіс 880.
Дата державної реєстрації	29.01.2008 р.
Місце проведення державної реєстрації	Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація
Номер запису про включення до ЄДР	№ 1069 105 0005 022942
Дата та номер останньої реєстрації дій	Нова редакція Статуту від 10.06.2015р. Запис в ЄДР №10691050016022942
Організаційно - правова форма	акціонерне товариство
Телефон/факс	(044) 390-08-88
Види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність штатних працівників на звітну дату	4
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Серія СТ № 535 від 27.03.2008 Реєстраційний № 11102185
Ліцензії на право здійснення страхової діяльності	1. Ліцензія Серія АВ № 528962 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року 2. Ліцензія Серія АВ № 528963 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року 3. Ліцензія Серія АВ № 528964 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року 4. Ліцензія Серія АВ № 528965 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року.
Кількість акціонерів, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій, станом на 31.12.2015р.	Акціонери, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є юридична особа, резидент України – ПАТ «ВСЕСВІТ» (Код за ЄДРПОУ: 36291803, володіє 5813 акціями (29,065% від загальної кількості голосів); юридична особа, нерезидент України – TERVEL HOLDINS CYPRYS (Кіпр, Р.С. 1070 м. Нікосія, вул., Адріас, б.№22) володіє 12249 акціями (складає 61,245% від загальної їх кількості)
Відповідальні особи	Директор Бабко В.Л. Головний бухгалтер Ткач С.П.

Страхової діяльності, що не відповідає виданим ліцензіям, ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ» у періоді, що перевірявся не проводив.

Розділ 2. Підтвердження інформації щодо нормативних показників страховика.

1. Перевищення вартості чистих активів Товариства над зареєстрованим розміром статутного капіталу

Статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ» станом на 31 грудня 2016 року згідно Статуту становить 20000 тис. грн. На момент

перевірки Статутний капітал сплачений повністю за рахунок виключно грошових внесків учасників в сумі 20 000 тис. грн. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПАТ «СА «МЕРКУРИЙ» на дату перевірки відповідає вимогам Закону України "Про страхування" з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28.08.2003 року та Постанови Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016р. та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на момент реєстрації Товариства.

Вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства визначена з урахуванням «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 (з урахуванням змін показників фінансової звітності).

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розраховані як величина визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку та залишкової вартості нематеріальних активів.

Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2016 року

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	20415	20589
Нематеріальні активи (рядок 1000) Балансу		48
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	5	102
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2016 року: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	20362	20439
Статутний капітал	20000	20000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	362	439

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 20362 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства на 362 тис. грн, і відповідає вимогам статті 155 Цивільного кодексу України, п.1 Р. XI. «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368. Товариство дотримується вимог щодо мінімального розміру статутного капіталу страховика, встановленого Законом України "Про страхування" в сумі, еквівалентній 1 млн. євро, на дату прийняття рішення щодо формування статутного капіталу Товариства.

2. Відповідність облікової політики страховика вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику №СА-08/-ОП від 05.01.2016 року. Товариство дотримується основних принципів облікової політики: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Протягом звітного 2016 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики. Свою діяльність Товариство здійснює у відповідності з вимогами чинного законодавства, на підставі отриманих відповідних ліцензій на право здійснювати страхову діяльність. Протягом 2016 року Товариство проводило господарську діяльність виключно у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також здійснювало фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що облікова політика Товариства відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

3. Перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2016р.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових.

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2016р. складає 20362 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2016р. складає 0 тис. грн.

Сума перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності дорівнює 20362 тис. грн.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що фактичний запас платоспроможності Товариства перевищує його нормативний запас платоспроможності у відповідності до статті 30 Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07 березня 1996р.

4. Підтвердження інформації щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків станом на 31.12.2016р.

Товариством розроблено положення щодо порядку реєстрації та обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестраховання) відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по видам страхування. Журнал обліку договорів страхування (перестраховання) зберігається в паперовому вигляді, сторінки прошиті, пронумеровані та скріплені печаткою. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином. При укладанні договорів страхування Товариство дотримується вимог статті 16 Закону України «Про страхування».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що облік договорів страхування та заяв страхувальників щодо страхової виплати ведеться у відповідності до вимог чинного законодавства.

5. Підтвердження інформації щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів станом на 31.12.2016 р. відповідно до вимог законодавства

Розрахунок резервів Товариство проводить за Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, яка затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004р. Розрахунок резерву незароблених премій здійснювався за кожним видом страхування окремо. Частка страхових платежів для розрахунку резервів незароблених премій складала 80% загальної суми надходжень страхових платежів.

У зв'язку із тим, що розмір страхових премій незначний, тому враховуючи округлення не можуть бути відображеним у звітності. При розрахунку страхових резервів отримані результати теж є такими, що враховуючи округлення не можуть бути відображеним у звітності.

6. Підтвердження інформації щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів станом на 31.12.2016р.

Товариство проводить діяльність з урахуванням вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 396 від 23.02.2016р. та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 741 від 08.10.2009р.

В зв'язку з тим, що надходження від страхової діяльності Товариства в 2016 році незначні, страхові резерви є такими, що враховуючи округлення не можуть бути відображеним у звітності.

7. Оцінка можливості виконання страховиком прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика станом на 31.12.2016р.

Товариство здійснює страхову діяльність на підставі отриманих ліцензій. Товариство має достатньо коштів для своєчасного виконання прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань. Товариство не має простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості. Перестраховання проводиться у відповідності

до діючих ліцензій на провадження страхової діяльності з урахуванням нормативу власного утримання за кожним об'єктом страхування, що становить 10% від розміру сплаченого статутного капіталу та сформованих страхових резервів. Протягом 2016 року договори перестраховування не укладались. Простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика не має.

Аудитор підтверджує здатність Товариства своєчасно виконувати прийняті страхові та перестрахові зобов'язання.

8. Підтвердження істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом 2016 року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, понад 10%

Істотні операції з активами протягом року, які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, понад 10% не виявлено.

9. Підтвердження інформації щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради Товариства від 01.07.2014 року, Наказ №01-СУР-2014 від 01.07.2014 року.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Аудитор підтверджує запровадження страховиком системи управління ризиками у відповідності до законодавства.

10. Підтвердження адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)

ПАТ «СА «Меркурій» дотримується принципів корпоративного управління. Принципи корпоративного управління ПАТ «СА «МЕРКУРІЙ» викладені в Кодексі корпоративного управління: http://sa-merkuriy.com/wp-content/uploads/codex_merkuriy.pdf.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснювалось відповідно до Статуту. Протягом звітного року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган (Директор);
- Ревізор.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів. Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

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

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства здійснювало Виконавчий орган Товариства- директор. Протягом 2016 року змін у складі виконавчого органу не відбувалось.

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно рішення Наглядової ради Товариства від 31.07.2014 року, протокол № 03/14, запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Установи є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі – внутрішній аудитор). Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед ними. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Наглядової ради Товариства.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2016 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової

звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2016 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

11. Підтвердження можливості (спроможності) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

12. Щодо перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Товариство не має ліцензії на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, тому аудитор не висловлює думку відносно перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Додаткова інформація щодо річних звітних даних страховика ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРИЙ» .

Загальні відомості про страховика

Інформацію щодо загальних відомостей про страховика складено за формою та у відповідності до вимог, встановлених Додатком 1 Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року N39 (із змінами та доповненнями).

Звіт про доходи та витрати страховика

Інформацію про доходи та витрати страховика за 2016 рік складено за формою та у відповідності до вимог, встановлених Додатком 2 Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року N39 (із змінами та доповненнями).

Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя

У 2016 році Товариством були укладені договори страхування за по таким видами страхування та отримані страхові платежі: добровільне страхування наземного транспорту в сумі 24,00 грн.; добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ в сумі 15,00 грн.; добровільне страхування майна в сумі 15,00 грн; добровільне страхування вантажів та багажу в сумі 10,00 грн. У зв'язку із тим, що розмір страхових премій незначний, тому враховуючи округлення не відображаються у звітності.

Інформація, яка відображена у Розділі 3 «Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя» відповідає даним бухгалтерського обліку.

Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Інформація відсутня в зв'язку з відсутністю в Товаристві діяльності з видів обов'язкового страхування.

Інформація, яка відображена у Розділі 4 «Показники діяльності з видів обов'язкового страхування за 2016 рік» відповідає даним бухгалтерського обліку.

Операції з перестраховання Товариством в 2016 році не проводились.

Страхові виплати та відшкодування Товариством в 2016 році не проводились.

Страхові резерви

Формування та облік страхових резервів з видів страхування, інших ніж страхування життя, визначені обліковою політикою Товариства у відповідності до вимог Закону України “Про страхування” та “Правил страхування” Товариства, що затверджені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство створює такі технічні резерви за видами страхування:

- резерви незароблених премій та доля перестраховиків у резервах незароблених премій формувалась у звітному періоді методом «1/4» у розмірі 80% від загальної суми страхових платежів та сум часток страхових платежів, що сплачувались перестраховикам;
- резерв збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами.

В звітному періоді суми страхових резервів не відображаються в звітності в зв'язку з округленням.

Забезпечення платоспроможності Товариства

Розділ 6 за 2016 рік містить інформацію щодо розміру сплаченого статутного фонду на кінець звітного періоду в сумі 20000 тис. грн., гарантійного фонду 528 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) станом на кінець дня 31.12.2016 року складає 20362 тис. грн., нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя складає 0,0 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом складає 20362 тис. грн.

Пояснення щодо припинення договорів страхування

Інформацію щодо припинення договорів страхування Товариство не надає з причин відсутності випадків припинення дії договорів страхування або перестраховання.

Декларація страховика

Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестраховання (Розділ 1) Декларації та основні відомості про операції перестраховання (Розділ 2) Декларації страховика відповідають даним інших річних звітних даних.

Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю « Аудиторська фірма « Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ :	номер Свідоцтва: 0145, строк дії Свідоцтва з 18 лютого 2015 року до 19 грудня 2018 року.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів :	Реєстраційний номер Свідоцтва: 196, серія та номер Свідоцтва: П 000196, строк дії Свідоцтва: з 24 лютого 2014 року до 19 грудня 2018 року.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року).

Аудиторською палатою України:	
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	Україна 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №2-2-16/01 від 16.01.2017
- дата початку аудиту	16.01.2017р.
- дата закінчення аудиту	29.03.2017р.
Місце проведення аудиту	04201, Україна, м. Київ, вулиця Юрія Кондратюка, будинок 5, офіс 880.

Директор
ТОВ „АФ „АУДИТ – СТАНДАРТ”

_____ В.М. Титаренко

Дата складання аудиторського висновку: 29 березня 2017 року.

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Літ. „А”