

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська компанія «АУДИТ БЮРО»
про річну фінансову звітність
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
Ідентифікаційний код 31901152
станом на 31.12.2014 року

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг України
Керівництву ТДВ «СК «ГАМАЙУН»
Адреса: 03113, м.Київ, вул. Дружківська, 10
усім іншим зацікавленим особам та користувачам звітів

Цей аудиторський висновок, який складається з:

- 1) Основних відомостей про аудиторську фірму;
- 2) Аудиторського висновку щодо фінансових звітів;
- 3) Висновок згідно вимог державного регулятора - Нацкомфінпослуг;
- 4) Фінансових звітів річних за 2014 рік, що завершується 31.12.2014 року, які додаються.

підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 701, 720 у зв'язку з наданням інформації ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН» (далі – Страхова компанія, Товариство, ТДВ «СК «ГАМАЙУН») до Нацкомфінпослуг річних звітних даних страховика.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «АУДИТ БЮРО»
Код ЄДРПОУ	32159015
Місцезнаходження:	01011, м. Київ, вул. Гусовського, 4а, оф.2
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів виданого АПУ	Свідоцтво №3027 видане за рішення Аудиторської палати України від 26 вересня 2002 року №113 (продовжено рішенням АПУ від 05 липня 2012 №252/3, чинне до 05.07.2017 року).
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів аудиторських фірм, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво реєстраційний номер № 0008 видане Нацкомфінпослуг від 08.05.2013 року, строк дії з 08.05.2013 р – по 05.07.2017 року
Керівник	Недужко Людмила Вікторівна
Інформація про аудитора (прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ)	Недужко Людмила Вікторівна - Сертифікат аудитора - Серії А №005220 виданий 30.05.2002 р., на підставі рішення Аудиторської палати України від 30 травня 2002 року №110, термін дії продовжено до 30 травня 2017 року
Контактний телефон/факс	044-280-97-72

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів річних ТДВ «СК «ГАМАЙУН», що включають: баланс станом на 31 грудня 2014 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року та інші пояснювальні примітки, з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан ТДВ «СК «ГАМАЙУН», а також фінансові результати його діяльності, рух його грошових коштів та власного капіталу відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що складена у відповідності до Міжнародних стандартів

фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу Товариства охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2013 року, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 24.12.2014 р. №304/1 (далі – МСА), Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості національних стандартів аудиту згідно рішення Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.). Ці стандарти й положення вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН» станом на 31.12.2014 року, його фінансові результати, рух грошових коштів, власного капіталу за 2014 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Під час роботи нами були виконані зокрема процедури перевірки, які забезпечують можливість надання для користувачів фінансової інформації судження про те, що статті річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика взаємно пов'язані між собою.

20.04.2015 року

Директор аудиторської компанії
“АУДИТ БЮРО” (сертифікат аудитора серії А
005220 від 30.05.2002 року. чинний до 30.05.17 р.)

Л.В. НЕДУЖКО

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська компанія «АУДИТ БЮРО»
про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
Ідентифікаційний код 31901152
станом на 31.12.2014 року

3) Висновок (звіт) про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Цей Звіт є розділом Аудиторського висновку від 20.04.2015 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту річної фінансової звітності ТДВ «СК «ГАМАЙУН» за 2014 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

1. Основні відомості про страховика

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

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

Ідентифікаційний код Страхової компанії: **31901152**

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

Дата державної реєстрації Страхової компанії: 30.04.2002 р.

Зміни до Статуту Товариства було зареєстровано:

- 19.11.2003 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 2-2003 від 12.11.2003 року,
- 16.01.2004 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 3-2003 від 29.12.2003 року,
- 18.11.2004 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 2-2004 від 18.10.2004 року,
- 25.11.2004 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 3-2004 від 23.11.2004 року,
- 05.07.2005 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 1-2005 від 16.06.2005 року у зв'язку з прийняттям до складу товариства нового учасника та уступкою частини своєї частки одним із учасників Страхової компанії,
- 16.03.2006 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 2-2005 від 09.12.2005 року у зв'язку зі зміною складу учасників Страхової компанії та перерозподілом часток у статутному фонді товариства.
- 19.07.2006 року згідно протоколу зборів учасників товариства № 1-2006 від 14.04.2006 року у зв'язку зі зміною місцезнаходження Страхової компанії.
- 14.09.2009 року згідно протоколу учасників товариства №1/2008 від 30.12.2008р. у зв'язку зі збільшенням Статутного фонду Страхової компанії.
- 05.12.2013 р. згідно протоколу учасників товариства №56-2013 від 15.10.2013 р. у зв'язку зі зміною складу учасників Страхової компанії та перерозподілом часток у статутному фонді товариства.
- 25.12.2013 згідно протоколу учасників товариства №6-2013 від 06.12.2013 р. у зв'язку зі збільшенням статутного фонду Страхової компанії.

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

Відповідно до Статуту Страхова компанія може здійснювати наступні види страхування:

- ✓ страхування від нещасних випадків;
- ✓ медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- ✓ страхування здоров'я на випадок хвороби;
- ✓ страхування залізничного транспорту;
- ✓ страхування наземного транспорту (крім залізничного транспорту);

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

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

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Чисельність працівників Страхової компанії складає 4 (чотири) осіб.

Страхова компанія відкрила банківський рахунок в національній валюті з наступними реквізитами: поточний (небанківської фінансової установи) рахунок №26507001000207 в ПАТ «КБ «Фінансовий партнер», МФО 380872.

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

На дату видачі висновку Страхова компанія отримала ліцензії на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування, відомості про які наводяться нижче у таблиці 1.

Таблиця 1. Відомості про ліцензії на право здійснення діяльності із добровільного страхування чинні на дату складання висновку

№ з/п	Види страхування	Серія, номер та дата видачі	термін дії
1	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АВ № 330214 від 05.04.2007 р.	безстрокова
2	Страхування майна крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ № 330212 від 05.04.2007 р.	безстрокова
3	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АВ № 330215 від 05.04.2007 р.	безстрокова

№ з/п	Види страхування	Серія, номер та дата видачі	термін дії
4	Страхування фінансових ризиків	Серія АВ №330216 від 05.04.2007 р.	безстрокова
5	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ № 330213 від 05.04.2007 р.	безстрокова

2. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Підставою для проведення перевірки є договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) №460 від 10.03.2015 р. між ТДВ «СК «ГАМАЙУН» та ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «АУДИТ БЮРО».

Перевіркою було охоплено період фінансово-господарської діяльності Страхової компанії з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року.

Дата складання фінансової звітності – 31 грудня 2014 року.

Початок перевірки – 10.04.2015 року.

Кінець перевірки – 20.04.2015 року.

3. Опис перевіреної фінансової інформації. Положення про відповідальність.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудитором перевірена фінансова інформація, яка складається з фінансової звітності ТДВ «СК «ГАМАЙУН» за 2014 рік, а саме з:

- а) балансу (звіт про фінансовий стан);
- б) звіту про фінансові результати (звіт про сукупні доходи);
- в) звіту про рух грошових коштів;
- г) звіту про власний капітал;
- г) приміток до річної фінансової звітності.

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

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

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

Нами перевірена така документація:

- Установчі документи;
- Довідка органу статистики;
- Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- Банківські документи;
- Регістри бухгалтерського обліку Страхової компанії;
- Договори Страхової компанії;
- Первинні документи.
- Фінансові звіти загального призначення за 2014 рік.
- Річні звітні дані страховика за 2014 рік.

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

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

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

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

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

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

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

Під час нашої роботи були виконані зокрема процедури перевірки, які забезпечують можливість надання для користувачів фінансової інформації судження про те, що статті річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика взаємно пов'язані між собою.

4. Загальна частина. Висновки щодо окремих компонентів фінансових звітів

4.1. Чисті активи

Вартість чистих активів Компанії станом на дату балансу дорівнювала 37318 тис.грн. і перевищувала за розміром зареєстрований статутний капітал Страхової компанії (30 000 тис.грн.), що відповідає ліцензійним умовам діяльності.

5. Аудит річних звітних даних страховика.

Висновок про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Нами перевірена інформація, яка наводиться Клієнтом - ТДВ «СК «ГАМАЙУН» у річних звітних даних страховика за 2014 рік. Аудит підтверджує, що фінансова інформація, яка подається до органу державного регулювання розкрита повністю та відповідає за обсягом, формою подання та змістом розкриття вимогам до такої інформації, що передбачені законодавством. Зокрема під час аудиту були отримані докази, достатні для підтвердження того, що річний звіт складено у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 із змінами та доповненнями.

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

Таким чином, станом на 31.12.2014р., Товариство виконувало вимоги п. 2.5. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 40, щодо вартості чистих активів після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ не меншої, ніж зареєстрований розміру статутного капіталу Товариства.

Висновок

На основі проведеного аудиту можна зробити висновок, що станом на дату складання фінансових звітів на кінець дня 31.12.2014 року статутний капітал Страхової компанії сформований та сплачений на загальну суму 30 000 000,00 (Тридцять мільйонів) гривень, що

становить 100 відсотків від зареєстрованого статутного капіталу. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу Страхової компанії станом на дату балансу відповідає вимогам чинного законодавства, зокрема Ліцензійним умовам провадження страхової діяльності.

Загальна вартість активів Страхової компанії станом на 31.12.2014 року дорівнює 38057 тис.грн.

Розмір чистих активів Страхової компанії станом на дату балансу становив 37318 тис.грн.

Величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) Страхової компанії станом на 31.12.2014 року дорівнювала 37318 тис.грн., що на 35573,9 тис.грн. перевищує розрахунковий нормативний запас встановлений законодавством.

Ми підтверджуємо наявність гарантійного фонду страховика 7318 тис.грн. станом на дату балансу.

Розмір чистого прибутку за 2014 рік становить 4884 тис.грн.

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

В результаті проведення аудиту встановлено, що надані фінансові звіти загального призначення за 2014 рік, до складу яких входять:

- а) балансу (звіту про фінансові результати),
- б) звіт про фінансові результати (звіт про сукупні прибутки та збитки),
- в) звіт про рух грошових коштів;
- г) звіт про власний капітал;
- г) примітки до річної фінансової звітності.

дають дійсне та повне уявлення про склад, оцінку та розмір активів, зобов'язань, доходів, витрат, про рух коштів та власного капіталу Страхової компанії. Фінансова звітність є достовірною та повною, відповідає вимогам чинного законодавства.

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

Аудит підтвердив, що кошти страхових резервів станом на дату балансу були розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості. Страхові резерви були представлені різними категоріями активів у відповідності з вимогами законодавства.

Отже, менеджмент Страхової компанії забезпечив дотримання встановлених законодавством вимог щодо платоспроможності страховика.

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

Аудит підтверджує розмір та правильність застосованого Страховою компанією порядку розрахунків:

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

20.04.2015 року

Директор аудиторської компанії
“АУДИТ БЮРО” (сертифікат аудитора серії А
005220 від 30.05.2002 року. чинний до 30.05.17 р.)

Л.В. НЕДУЖКО