

Аудиторський висновок

(звіт незалежного аудитора)

Товариства з обмеженою відповідальністю

«Аудиторська компанія «АУДИТ БІРО»

про річну фінансову звітність

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»

Ідентифікаційний код 31901152

станом на 31.12.2013 року

АУ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
Аудит Бюро

м. Україна, 01011
м. Київ, буд. Гусовського, 4а, оф. 2
Тел.: 280-97-72
Факс: 280-97-72

м. Свідчення про внесення в Регистр
свід. сктис аудиторської діяльності
№ 3027 видане Аудиторською
Палатою України 26.09.02 за рішенням
№ 113

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) Висновку згідно вимог державного регулятора - Нацкомфінпослуг;
- 4) Фінансових звітів річних за 2013 рік, що завершується 31.12.2013 року, які додаються

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

1) 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 Свідчення про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів виданого АПУ	Свідчення №3027 видане за рішенням 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 Свідчення про внесення до реєстру аудиторів аудиторських фірм, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідчення реєстраційний номер № 0008 видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08 травня 2013 № 1485. Строк дії Свідчення: 08.05. 2013 р. — 05.07.2017 р.
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) 539-2427 (067) 231-2829

2) Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів річних ТДВ «СК «ГАМАЙУН», що включають: баланс станом на 31 грудня 2013 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 органу 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 суттєвих послуг видання 2010 року, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 р. № 229/7 (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. Вибір 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 31.12.2013 року, його фінансові результати, рух грошових коштів, власного капіталу за 2013 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та законів України.

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.

22.04.2014 року

Директор аудиторської компанії
"АУДИТ БЮРО" (сертифікат аудитора серії А
№005220 від 30.05.2002 року, чинний до 30.05.17



Л.В. ПЕДУЖКО

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 «ГАМЛІУН»
Ідентифікаційний код 31901152
станом на 31.12.2013 року

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

Цей Звіт є розділом Аудиторського висновку від 22.04.2014 року та складений відповідно до 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 2013 рік на основі вибіркового тестування та принципів 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 відповідала 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 «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «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 № 4-2005 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 місце знаходження 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 з 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 з 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 вищевказаних 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 Довідки Державного комітету статистики України серія АА № 368286 від 01.03.2011р. 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 №265093013127 в АТ «Своязбанк», МФО 380430.

Страхова компанія зареєстрована як фінансова компанія, про що отримала від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг Свідчення 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 № 320214 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
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 надання аудиторських послуг №360 від 07 квітня 2014 р. між ТДВ «СК «ГАМАЙУН» та ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «АУДИТ БЮРО».

Перевіркою було охоплено період фінансово-господарської діяльності Страхової компанії з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року.

Дата складання фінансової звітності — 31 грудня 2013 року.

Початок перевірки — 11.04.2014 року.

Кінець перевірки — 15.04.2014 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 2013 рік, а саме з:

- а) балансу (звіту про фінансовий стан);
- б) звіту про фінансові результати (звіт про сукупні доходи);
- в) звіту про рух грошових коштів;
- г) звіту про власний капітал;
- ґ) 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;
- ґ) показників діяльності з державного обов'язкового страхування;
- д) поясень щодо операцій перестрахування;
- е) умов забезпечення платоспроможності страховика;
- є) поясень 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 2013 рік;
- Річні звітні дані страховика за 2013 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 32 434 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 2013 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 31.12.2013р., 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 розмір статутного капіталу Товариства.

Висновок

На основі проведеного аудиту можна зробити висновок, що станом на дату балансу – 31.12.2013 року статутний капітал Страхової компанії сформований та сплачений на загальну суму 30000 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 31.12.2013 року дорівнює 38007 тис.грн.

Розмір чистих активів Страхової компанії станом на дату балансу становив 32434 тис.грн.

Величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) Страхової компанії станом на 31.12.2013 року дорівнювала 32 434 тис.грн., що на 29 788 тис.грн. перевищує розрахунковий нормативний запас встановлений законодавством.

Ми підтверджуємо наявність гарантійного фонду страховика 2434 тис.грн. станом на дату балансу.

Розмір чистого прибутку за 2013 рік становить 2043 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 2013 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;
- д) 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 тримувався 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 частих 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.

22.04.2014 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

Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік ТДВ «Страхова компанія «Гамайун».

Примітка 1. Загальна інформація.

Організація структура та діяльність.

ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» (надалі Товариство) зареєстрована 30 квітня 2002р. в Київському р-ні м.Києва. Має ліцензії на право здійснення страхової діяльності: Серія АВ №№320212 - 05.04.07р. Юридична адреса: м.Київ, вул..Дружківська, 10, оф.702.

ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» є страховиком за законодавством України та здійснює різні види страхування інші ніж страхування життя.

Примітка 2. Основи подання фінансової звітності.

Фінансова звітність ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також відповідно до вимог чинного законодавства України.

Попередні звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2011р. Товариство готувало фінансову звітність відповідно до національних принципів бухгалтерського обліку (національних П(С)БО).

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2012р., була попередньою фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ. Звітність станом на кінець дня 31.12.2013 року є першою фінансовою звітністю складеною за МСФЗ.

Основні принципи облікової політики, що були застосовані при підготовці цієї звітності, описані нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувались протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не вказано інше.

Примітка 3. Принципи облікової політики.

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансовий звіт Товариства складений на кінець дня 31 грудня 2013р. в тисячах гривень в національній валюті України.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Товариства ґрунтується на таких принципах.

- Безперервність, тобто оцінка активів і зобов'язань здійснена виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати принаймні ще 12 місяців з дати балансу. Припущення базується на тому, що Інвестори Товариства не мають наміру його ліквідувати, продати, або скоротити масштаби діяльності;
- Відкритість фінансових звітів;
- Превалювання сутності над формою;
- Послідовність правил обліку, тобто постійне застосування обраної облікової політики, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі;
- обачність, тобто оцінка та відображення в обліку активів і зобов'язань з достатнім ступенем обережності, з метою запобігання переносу існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди;
- Прийнятність вхідного балансу, тобто відповідність залишків за балансовими рахунками на початок звітного періоду залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;
- Нарахування та відповідність доходів і витрат - доходи і витрати відображаються у бухгалтерському обліку та у фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- Суттєвість, що полягає у відображенні у фінансових звітах усієї істотної інформації;
- Достовірність інформації, тобто інформація, яка подається у фінансових звітах, не містить суттєвих помилок та упередженості.

Фінансовий звіт складено на підставі даних балансу, окремі статті якого (активи та пасиви) оцінювалися

- первісною собівартістю (вартістю придбання чи виникнення);
- амортизованою собівартістю - вартістю, яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка.

Основні принципи облікової політики, які Товариство застосовувало в процесі складання даної фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, наведених в звітності.

Примітка 3.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Підтверджені фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які були понесені при придбанні операції. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції по придбанню чи продажу фінансових активів, які передбачають здійснення операції протягом періоду, визначеного законодавством або ринком, визнаються на дату здійснення операції, тобто на дату, коли підприємства зобов'язується здійснити операцію за фінансовим активом.

Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна вартості за період між здійснення зобов'язання і датою розрахунку:

- не визнається по відношенню до активів, які визнаються за первісною вартістю чи амортизованою вартістю;
- визнається в звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни яких відображаються в фінансових результатах;
- у випадку активів, класифікованих для подальшого продажу, визнається в складі капіталу.

Примітка 3.3. подальша оцінка фінансових активів.

Після первісного визнання, згідно МСФО 39, Товариство обрало для себе три класифікації фінансових активів:

1. Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - це фінансові активи, які мають ринкову ціну та котирування на активному ринку.
2. Вимоги та дебіторська заборгованість.
3. Фінансові активи, доступні для продажу.

Примітка 3.4. Знецінення фінансових активів.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті подій («збиткових подій»), що відбулися після первинного визнання фінансового активу та зменшують на розмір або терміни розрахункових майбутніх потоків, які пов'язані з фінансовим активом або з групою фінансових активів, якщо їх можливо оцінити з достатнім ступенем надійності. Якщо Товариство вважає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, що оцінених на індивідуальній основі, незалежно від того, є такий актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається в групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику і ця група оцінюється на предмет знецінення на груповій основі.

Основні фактори, на які Товариство зважає, визначаючи чи є фінансовий актив знеціненим – це його юридичний статус та можливість реалізації забезпечення (за наявності такого).

Основні критерії, що є підставою для визначення наявних об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- фінансові труднощі позичальника, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами, які Товариство не розглядало на інших умовах;
- вартість забезпечення суттєво знижується в результаті погіршення ситуації на ринку.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після виконання всіх необхідних процедур для відшкодування та після визначення підсумкової суми збитку. Збиток раніше списаних сум обліковується на рахунку відповідного резерву збитку від знецінення у складі прибутку або збитку за рік.

Примітка 3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнання фінансового активу коли активи погашені або закінчились права на грошові потоки від них з інших підстав або коли Товариство передає права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому передало, в основному всі ризики і вигоди від володіння активом.

Примітка 3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертувати у відому суму грошей.

першою вимогою, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, яких обмежено, виключається із грошових коштів та їх еквівалентів.

Примітка 3.7. Торгові цінні папери.

Торгові цінні папери - це цінні папери, які придбані з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни і (або) торгової маржі, або цінні папери, що є частиною портфеля, фактично утримуваного фондом для отримання короткострокового прибутку. Цінні папери, що для торгових операцій, вартість за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; під час кожної зміни їх вартості та на дату балансу за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку, здійснюється переоцінка цінних паперів та нарахування процентного доходу.

Примітка 3.8. Цінні папери у портфелі, наявні для продажу.

Цінні папери наявні для продажу - цінні папери, які не належать до категорії Торгові цінних паперів та до цінних паперів, утримуваних до погашення.

На дату балансу цінні папери наявні для продажу відображаються за справедливою вартістю та за справедливою вартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з неможливістю отримати прибуток, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо.

Примітка 3.9. Інші фінансові зобов'язання.

Інші фінансові зобов'язання формуються за рахунок операцій з фінансовим активами Товариства такими, наприклад, цінні папери. Короткострокові фінансові зобов'язання, що не мають комерційної складової, відображаються в звітності за справедливою вартістю.

Примітка 3.10. Інші зобов'язання.

Інші поточні зобов'язання відображаються за контрактною вартістю.

Примітка 3.11. Визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати обліковуються за принципом нарахування, відповідності, обачності - всі статті доходів і витрат визнаються і обліковуються у тому ж періоді, до якого вони належать, незалежно від того, коли вони будуть отримані або сплачені фактично. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Товариства.

Примітка 3.12. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх нетої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних активів і зобов'язань. Залік проводиться розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями.

Примітка 4. Аналітична інформація за окремими статтями Балансу станом на 31.12.2013 р.

Інвестиції.

Вартість фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій визнається за справедливою вартістю з урахуванням зменшення корисності.

Заборгованість.

Визначення дебіторської заборгованості проводиться по строкам її погашення.

Визначення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів

Засоби.

Засоби оцінюються за історичною вартістю. Таким чином, після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується по собівартості за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів нараховувалась прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість визначалась для основних засобів окремо за кожним об'єктом.

Необоротні матеріальні активи

Вартість таких активів відноситься на витрати в момент їх визнання як активу.

Запаси

Вартість запасів визнається за собівартістю. Метод оцінки вибуття запасів - FIFO.

Відрахування з зарплати робітників.

Заробітна плата робітників визнається витратами звітного періоду. Здійснюються відрахування по

накопичувати грошові внески в Пенсійний фонд України. Ці відрахування також є витратами звітного періоду.

Витрати на наступних витрат і платежів

Витрати на формування резерву на оплату відпусток.

Витрати на формування резерву незароблених премій та частки перестраховика в резервах незароблених премій формується за методом «1/4» з усіх видів страхування, врахування страхових премій для формування резерву незароблених премій з коефіцієнтом 0,8.

Звітність 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)

Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2012	31.12.2013
Грошові кошти в банках		
Грошові кошти в банках	200	310
Грошові кошти в банках	440	749
Грошові кошти в банках	35	36
Грошові кошти в банках	70	536
Грошові кошти в банках	220	310
Грошові кошти в банках	200	80
Грошові кошти в банках	1165	2021
Грошові кошти в банках	126	68
Грошові кошти в банках	1291	2089

Звітність 4.2. Цінні папери, наявні для продажу (тис.грн.)

Цінні папери, наявні для продажу	31.12.2011	31.12.2012
Цінні папери, наявні для продажу	11861	11861
Цінні папери, наявні для продажу	635	222
Цінні папери, наявні для продажу	1300	1300
Цінні папери, наявні для продажу	13796	13383

Звітність 4.3. Корпоративні права (тис.грн.)

Корпоративні права	Примітка	31.12.2012	31.12.2013
Корпоративні права		9969	9215

Звітність 4.4. Доходи дочірні та асоційовані компанії 31.12.2013

Доходи дочірні та асоційовані компанії	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю (%)	Частка участі в капіталі (8) (тис грн)	Країна реєстрації
Доходи дочірні та асоційовані компанії:	виробництво будівельних виробів з пластмас	49,49	49,49	198	Україна

Серпень 2013р.

Додаток 4.4. Основні засоби

Вартість на кінець 2012р. (на початок 2013 року)	0
Вартість (переоцінена) вартість	3
Вартість попереднього року (на початок звітнього року)	(3)
Вартість на кінець 2013 року	1
Вартість (переоцінена) вартість	4
Вартість 2013 року	(3)

Додаток 4.5. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Станом на 31.12.2012 р. на балансі Товариства була відображена дебіторська заборгованість в сумі 13243 тис.грн. Станом на 31.12.2013р. дебіторська заборгованість складає 9480 тис.грн. Заборгованість виникла за операціями купівлі-продажу цінних паперів. В складі неї обліковано заборгованість, яка має ознаки кредиторської, на суму 1000 тис. грн. В розмірі цієї заборгованості сформовано резерв сумнівних боргів, який обчислюється на індивідуальній основі з урахуванням фактору «загальний строк затримки оплати»

Додаток 4.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.

Заборгованість складається з суми нарахованих процентів на депозитні банківські вклади, станом на 31.12.2012р. в сумі 5 тис.грн., а станом на 31.12.2013р. – 11тис.грн.

Додаток 4.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість - короткострокові фінансові та нефінансові активи. Станом на 31.12.2012р. складала 44тис.грн., станом на 31.12.2013р. складає 3803тис.грн.

Заборгованість складається з авансових платежів сплачених Товариством за роботи та послуги. Залишки за операціями, є фінансовими активами. В складі поточної заборгованості - 1690 тис.грн. - поворотна фінансова допомога. Вона була надана у 2013 році і не являється ні простроченою, ні знеціненою.

Додаток 4.8. Статутний фонд.

У 2013р. статутний фонд збільшено з 18000 тис.грн. внаслідок реінвестування дивідендів до 30000 тис.грн. Частка статутного фонду компанії 3,35%, 4,991%, 24,99%, - належить чотирьом фізичним особам, та 2,68%, 3,9995%, 9,9995% - чотирьом юридичним особам.

Додаток 4.9. Резервний капітал

Станом на 31.12.2012р. та станом на 31.12.2013р. вільні резерви складають 1492 тис. грн.

Додаток 4.10. Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2012р. складав 10899 тис.грн., станом на 31.12.2013р. – 942 тис.грн.

Додаток 4.11. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Складається з резерву відпусток – 5 тис.грн. та страхових резервів, а саме резерву незароблених премій - 1630 тис.грн. та резерву збитків заявлених - 13 тис.грн. Висновок щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань надається до пояснювальної записки. Інформація про характер змін розмір страхових резервів наведена у розділі 6 Річного звіту страховика ТДВ «СК Гамайун».

Інші довгострокові фінансові зобов'язання складаються з суми довгострокової заборгованості за цінні папери з дисконтування – 1406 тис.грн. Контрактна вартість зобов'язання становить 3195,6 тис.грн. Станом 2013р. амортизація дисконту 101 тис.грн. була віднесена на витрати.

Додаток 4.12. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Складається з поточної заборгованості за роботи та послуги – 504 тис.грн. та зобов'язань за операціями з цінними паперами – 1892 тис.грн., Разом – 2396 тис.грн.

Додаток 4.13. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом.

Складаються з поточної заборгованості з податку на прибуток – 116 тис.грн.

Відомість 5. Аналітична інформація за окремими статтями Звіту про фінансові результати станом на 31.12.2013 р.

Відомість 5.1. Доходи

Складається з зароблених страхових премій – 3447 тис.грн. Інші фінансові доходи – проценти, нараховані на банківські вклади – 97 тис.грн., дохід від участі в капіталі – 7 тис.грн., дохід від продажу корпоративних прав – 140 тис.грн.

Відомість 5.2. Витрати

Складається з адміністративних витрат - 1278 тис.грн. та інших операційних витрат – 13 тис.грн., та інших витрат – 241 тис.грн. У складі адміністративних витрат: заробітна плата та нарахування єдиного соціального внеску – 90 тис.грн., консультаційні та юридичні послуги – 153 тис.грн., оренда приміщень – 18 тис.грн., витрати на обслуговування – 5 тис.грн., обслуговування, витратні матеріали – 4 тис.грн. банківське обслуговування – 3 тис.грн., послуги зв'язку – 2 тис.грн., послуги реєстраторів цінних паперів – 1 тис.грн., витрати на персонал – 2 тис.грн., аудиторські послуги – 9 тис. грн., резерв збитків – 1000 тис.грн., та інше. Інші операційні витрати – 13 тис.грн. – резерв заявлених але невиплачених збитків. Інші витрати – дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості – 101 тис.грн., та витрати на придбання корпоративних прав – 140 тис.грн.

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Ейдельмант Д.І.

Пилипко І.В.

