

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА ТОВ «АКТИВ»

Свидетельство Аудиторской палаты Украины
о внесении в реестр субъектов аудиторской деятельности № 3292 від 27.11.2003
67833, Овідіопольський район смт. Великодолинське, вул.. Паркова буд.16, оф.29

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

**щодо повного пакета фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАСТ- ГАРАНТІЯ»
за 2014 рік.**

м . Одеса

23 квітня 2015 р.

Адресат: цей аудиторський висновок призначений власникам **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАСТ-ГАРАНТІЯ»**, керівництву страхової компанії, для подання до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Основні відомості про фінансову установу:

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ТАСТ-ГАРАНТІЯ»
Скорочена назва	ПрАТ «СК«ТАСТ-ГАРАНТІЯ»
Організаційно-правова форма	230 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ідентифікаційний код	13915014
Юридична адреса	65039, м.Одеса, вул.Транспортна буд 3,
Фактичне місцезнаходження	65039, м.Одеса, вул.Транспортна буд 3,
Дата держреєстрації	05.11.1998 р.
Місце проведення держреєстрації	Виконавчий комітет Одеської міськради
Реєстраційний номер	11101058
Дата та причина перереєстрації	18.10.2010 р. зміна найменування юридичної особи
№ свідоцтва про держреєстрацію	Серія А01 № 319112
Основні види діяльності (згідно Статутних документів)	Надання страхових послуг
КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестраховування
Чисельність робітників	Штатних робітників - 27
Поточні рахунки	р/р 26504034181 в ПАТ «Укргазпромбанк» МФО 320843
Номера, серії, дати видачі та строки дії ліцензій та дозволів, виданих НКДРРФПН	ліцензія серії АГ № 569995 згідно з рішенням № 1204-лр від 28.04.2011 р. у формі обов'язкового страхування на: страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з 29.04.2011 р.- безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584670 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування на: страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту(морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу(вантажобагажу)). з 22.01.2009 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584673 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування на: страхування медичних витрат з 22.01.2009 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584675 згідно з рішенням №2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування: страхування від кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) з 22.01.2009 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584674 згідно з рішенням № 2110-пл від

	11.07.2011 р. в формі добровільного страхування: страхування фінансових ризиків з 22.01.2009 р. - безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584677 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування від вогнених ризиків та ризиків стихійних явищ. з 22.01.2009 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584671 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі обов’язкового страхування від нещасних випадків на транспорті з 11.07.2011 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584672 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування на: особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) з 22.01.2009 р. - безстроково Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584681 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування на: особисте страхування від нещасних випадків з 22.01.2009 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584676 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі обов’язкового страхування: страхування від повідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))з 22.01.2009 р. - безстроково Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584678 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування: страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). з 22.01.2009 р. - безстроково Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584679 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування: страхування наземного транспорту (крім залізничного) з 22.01.2009 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584680 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування: страхування медичне страхування (безперервне страхування здоров’я)з 22.01.2009 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584682 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі добровільного страхування: страхування залізничного транспорту з 22.01.2009 р. – безстроково. Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584683 згідно з рішенням № 2110-пл від 11.07.2011 р. в формі обов’язкового страхування: страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. 05.07.2005 р. - безстроково Дія припинена з 22.05.2014
	ліцензія серії АВ № 584684 згідно з рішенням № 2110-пл від

	11.07.2011 р. в формі обов'язкового страхування: страхування цивільної відповідальності громадян України,3 що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї. 05.07.2005 р. - безстроково Дія припинена з 22.05.2014
Номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія СТ № 491 реєстраційний номер 11101964 від 28.04.2007 р.
Структурні підрозділи	відсутні
Електронна адреса	taco@tm.odessa.ua
Телефон, факс	(0482) 64-55-77;64-54-56

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» (далі – „Товариство”, «страхова компанія», ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ»), що додається та включає загальну інформацію про діяльність Товариства: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупні прибутки та збитки), звіт про рух грошових та звіт про зміни у власному капіталі за рік що закінчився на вказану дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки. Концептуальною основою достовірного подання з метою задоволення загальних потреб у фінансовій інформації широкого кола користувачів для підготовки фінансової звітності були Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Аудит проведено у відповідності до Закону України „Про аудиторську діяльність”, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», у тому числі у відповідності із МСА № 700 «Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення», 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне відображення інформації у фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в Україні та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали аудиторські докази, які є достатніми і прийнятними для формулювання підстави для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

Страхова компанія в 2012 році здійснювала переоцінку необоротних активів, а в 2013 році та в 2014 році ні здійснювало переоцінку необоротних активів станом на 31 грудня 2014 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №16 «Основні засоби» (МСБО) та № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі необоротні активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення від МСБО 36 на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО «СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 1 до фінансової звітності в якій йдеться про невизначеність, пов'язану з тим що, до компанії ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» Національною комісією що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових услуг (НКРРФУ) було застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення дій ліцензій за порушення законів та нормативних актів, що регулюють діяльність з надання фінансових услуг. Облікові записи, внутрішні документи компанії свідчать про те, що управлінський персонал в 2014 році прийняв ряд заходів для усунення встановлених порушень, для розвитку компанії та усуненню загрози безперервної діяльності, яка могла виникнути в зв'язку з припиненням дії ліцензій. Висловлюючи нашу умовно-позитивну думку ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Страхова діяльність ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР зі змінами та доповненнями.

Річні звітні дані страховика складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.05р. № 4619 та представлені у вигляді:

- Реквізити,
- Пояснювальна записка звітних даних страховика,
- Звіт про доходи та витрати страховика,
- Показники діяльності із страхування життя,
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя,
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування,
- Пояснення щодо операцій перестрахування,
- Умови забезпечення платоспроможності страховика,
- Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду,
- Пояснення щодо припинення договорів страхування,
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика,

Розрахунки із страхувальниками здійснювались з деякими порушеннями в зв'язку з чим було припинено дію ліцензій.

Страховою компаній не залучались спеціалісти для проведення стрес - тестування страховика станом на 31.12.2014 року, згідно вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13 лютого 2014 р. N 484, стрес - тестування проведено спеціалістами компанії

Активи, якими представлені страхові резерви ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ», станом на 31 грудня 2014 року відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 жовтня 2009 року N 741.

Загальні відомості про страховика та реквізити відображено достовірно.

Звіт про доходи та витрати страховика не містять суттєвих викривлень та перекручень, достовірно розкрита інформація про доходи та витрати страховика.

За 2014 рік страхові платежі (внески, премії) склали 786,60 тис. грн. . Чисті зароблені (премії зароблені) склали 3852,08 тис.грн. (за рахунок зменшення резерву незароблених премій на 3064,48 тис.грн.).

За 2014 рік доходи від надання послуг іншим страховикам склав 0 тис. грн.

До складу інших доходів були обґрунтовано включені інші операційні доходи: 11,4тис.грн.- повернення по регресу, фінансові доходи у вигляді відсотків на депозитні рахунки у сумі 88,80 тис. грн. та інші доходи-від реалізації необоротних активів 650,1 тис.грн.

Розкриття інформації про витрати страховика: за 2014 рік страхові, витрати в технічні резерви (інші ніж незароблені премії) у сумі 1377,38 тис. грн., інші витрати, що належать до собівартості страхових послуг 239 тис. грн.,

Адміністративні витрати відображені у сумі 1420,30 тис. грн., витрати на збут - 29,80 тис. грн., фінансові витрати 6,5 тис. грн. та інші витрати – 163,6тис. грн.

Прибуток страховика в усіх суттєвих аспектах відображено у сумі 782,50 тис. грн. (розгорнуто 1529,80 прибуток та -747,30 - збиток) «Звіт про страхові платежі та виплати в структурних підрозділах страховика» не складався, так як Компанія не має структурних підрозділів.

Зміни в надходженні страхових премій відображено в пояснювальній записці достовірно.

ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» не здійснює страхування життя та обов'язкового страхування.

Показники діяльності за видами страхування інших, ніж страхування життя відображено достовірно.

Достовірно розкриті дані операцій з перестраховувальниками та перестраховками.

Розкрита інформація про забезпечення платоспроможності страховика.

Розмір нетто-активів Страхової компанії визначений у відповідності до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» шляхом вирахування із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхового резерву станом на 31.12.2014 р. становить 22623,7 тис. грн., що перевищує зареєстрований розмір статутного капіталу Компанії 8073,40 тис. грн. Тобто, товариство забезпечує виконання вимог пункту 2.5 Розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

В 2014 році фактичний запас платоспроможності (нетто-актив) який складає 22623,7 тис. грн., значно перевищує нормативні показники платоспроможності страхової компанії (141,60 тис. грн.) на 22482,10 тис. грн.

Товариство станом на 31.12.2014 року здійснило оцінку адекватності страхових зобов'язань у вигляді резерву незароблених премій та резерву заявлених, але не виплачених збитків, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за договорами страхування. Оцінка показала, що балансова вартість страхових зобов'язань є адекватною.

Резерви страховиків у загальній сумі 1507,30 тис. грн. складаються виключно з технічних резервів, які представлені резервами незароблених премій 129,92 тис. грн. та резервами заявлених, але не виплачених збитків 1377,38 тис. грн.,

Розрахунок страхових резервів здійснюється на будь-яку звітну дату відповідно до ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР та Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів по видам страхування, іншим ніж страхування життя.

Активи, якими представлені страхові резерви ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» станом на 31 грудня 2014 року відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 жовтня 2009 року N 741, але не вся сума резервів представлена такими активами, з 1507,3 тис.грн. резервів представлені активами які відповідають критеріям лише 487,7 тис.грн

Резерви забезпечено наступними активами (згідно ст. 31 Закону України «Про страхування»):

Категорія активів	Всього на 31.12.2014 згідно ф. 1 Баланс	В тому числі ті, які представлені згідно вимог нормативних актів технічних резервів
Усього	24529,10	487,70
грошові кошти на поточних рахунках	35,50	35,5
в тому числі в іноземній валюті	0	0,00
Нерухоме майно	24493,60	452,2

Розбіжностей в показниках фінансової звітності та даних річних звітів страховика не встановлено.

В ході проведення аудиторських процедур було встановлено, що дані звітності страховика відповідають даним фінансової звітності, та складені відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховика.

На нашу думку, кожна складова частина річних звітних даних Річні звітні дані страховика складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.05р. № 4619 та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Аудитор:

А.О.Шевченко

Сертифікат аудитора Серія А № 006032 виданий рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 грудня 2005 року, термін чинності сертифіката продовжено рішенням Аудиторської палати України № 221/2 від 04 листопада 2010 року до 26 грудня 2015 року.

Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» АФУ-164/13 від 13.12.2013р.

Директор

АФ ТОВ «АКТИВ»

Н. М. Резніченко

23 квітня 2015 року