

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Генеральний
директор

(посада)

(підпис)

М.П.

Пшеченко Наталія Петрівна

(прізвище та ініціали керівника)

30.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАСТ-ГАРАНТІЯ"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

13915014

4. Місцезнаходження

Одеська , Приморський, 65039, м.Одеса, Транспортна, буд.3

5. Міжміський код, телефон та факс

0482645577 0482645456

6. Електронна поштова адреса

taco@tm.odessa.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

30.04.2015

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Відомості НКЦПФР №82

30.04.2015

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

www.tast.com.ua

в мережі Інтернет

30.04.2015

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Інформація про органи управління емітента відсутня оскільки емітент є акціонерним товариством. Протягом звітного періоду емітент не приймав участі в створенні юридичних осіб.

Інформація при рейтингове агенство відсутня у зв'язку з тим, що у статутному капіталі Товариства немає державної частки, Товариство не має стратегічного значення для економіки та безпеки держави та не займає монопольного (домінуючого) становища.

В інформації про володіння посадовими особами емітента акціями емітента паспортні дані посадових осіб відсутні оскільки посадові особи не надали згоди на її розкриття .

Фізичні особи не володіють акціями емітента що перевищують 10% статутного капіталу Товариства. Протягом звітного року рішення щодо виплати дивідендів не приймалось, дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало випуску процентних, дисконтних та цільових (беспроцентних) облігацій та інших видів цінних паперів.

Протягом звітного періоду Товариство похідних цінних паперів не випускало та операцій з ними не здійснювало, Товариство не здійснювало випусків інших видів цінних паперів.

Протягом звітного періоду Товариство не користалося кредитами банку, зобов'язань за облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, вексями, іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) та за фінансовими інвестиціями в корпоративні права не мало. Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, в зв'язку з чим інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції і про собівартість реалізованої продукції відсутня.

Інформація про викуп власних акцій відсутня у зв'язку з тим, що протягом звітного періоду у Товаристві не здійснювався викуп власних акцій.

Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери відсутні у зв'язку з тим, що протягом звітного року у Товариства не відбувалося змін особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери.

Протягом звітного періоду товариство не здійснювало випуску боргових цінних паперів, іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

Звіт про стан нерухомості відсутній у зв'язку з тим, що протягом звітного періоду Товариство не здійснювало випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

Фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

33. Примітки

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАСТ-ГАРАНТІЯ"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №319112

3. Дата проведення державної реєстрації

05.11.1998

4. Територія (область)

Одеська

5. Статутний капітал (грн)

8073390.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

8

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 Ішні види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховування

10. Органи управління підприємства

Емітент - акціонерне товариство

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Публічне акціонерне товариство "Банк "Київська Русь"

2) МФО банку

319092

3) поточний рахунок

26505166002001

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Філія публічного акціонерного товариства "Державний експортно-імпортний банк України" в м.Одесі

5) МФО банку

328618

6) поточний рахунок

2650401634600

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №584670	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			

обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, 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	AB №584684	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків з фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB №584683	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
Добровільне страхування залізничного транспорту	AB №584682	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
Добровільне страхування від нещасних випадків	AB № 584681	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB № 584680	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB № 584679	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB № 584678	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB № 584677	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відп-ті власників наземн. трансп., відп-ті власників повітр. трансп., відп-ті власників водного трансп. (включаючи відповідальність перевізника)]	AB № 584676	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			

добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB № 584675	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
добровільне страхування фінансових ризиків	AB № 584674	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
добровільне страхування медичних витрат	AB № 584673	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
обов'язкове 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)	AB № 584672	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			
обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB №584671	11.07.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Тимчасово призупинена дія ліцензії з 22.05.2014 року. Плануємо відновити дію ліцензії.			

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
13.02.2004	26.11.2014	Поплавська Олена Дмитрівна
Опис	Рішенні про призначення на посаду корпоративного секретаря прийнято Наглядовою радою Товариства від 26.11.2014р. Протокол б/н. Непогашеною судимості за корисливі та посадові злочини немає. Поплавська О.Д. здобула досвід роботи, знаходячись на посаді помічника аудитора в ТОВ "АФ "Актив". Протоколом Наглядової ради Товариства від 26.11.2014 року б/н припинено повноваження попереднього корпоративного секретаря Харибіної Олени Юріївни у зв'язку із її заявою про звільнення за власним бажанням з Товариства.	

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Генеральний директор

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Арсонов Віталій Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник Одеського регіонального управління Товариства з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "НАФТОГАЗСТРАХ"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.01.2013 15 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи встановлені Статутом Товариства та Положенням про Генерального директора. Розмір винагороди посадової особи встановлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Протягом звітного періоду іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Рішення про призначення на посаду генерального директора ПрАТ "СК ТАСТ -ГАРАНТІЯ" прийнято Загальними зборами акціонерів Товариства від 14.01.2013 року. Стаж керівної роботи посадової особи – 12 років, попередня посада, яку займала посадова особа - Начальник Одеського регіонального управління Товариства з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "НАФТОГАЗСТРАХ", протягом останніх 5 років посадова особа інших посад не обіймала. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мандрик Надія Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1960

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний бухгалтер структурного підрозділу "Енергозбут" Одеської залізниці

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

09.12.2013 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи емітента встановлені посадовою інструкцією, розмір винагороди посадової особи встановлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Протягом звітного періоду іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Змін за звітний період не було. Стаж керівної роботи посадової особи - 25 роки, попередня посада, яку займала посадова особа – головний бухгалтер структурного підрозділу "Енергозбут" Одеської залізниці. Протягом останніх 5 років посадова особа інших посад не обіймала. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Разуменко Вячеслав Давидович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1959

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник інспекції по контролю виконання Одеської залізниці

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.01.2013 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи емітента встановлені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду.. Розмір винагороди посадової особи встановлений договором(контрактом) та є конфіденційною інформацією, винагорода у натуральній формі емітента не надавалася. Посадова особа додатково обіймає посаду начальника служби організації праці, заробітної плати і структур управління Одеської залізниці (Місцезнаходження: м.Одеса вул.Пантелеймонівська,19). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.01.2013р., посадова особа переобрана на новий строк. Стаж керівної роботи посадової особи -11 років, попередня посада, яку займала посадова особа - Начальник інспекції по контролю виконання Одеської залізниці, протягом останніх 5 років посадова особа інших посад не обіймала. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пшеченко Наталія Петрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1955

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник фінансово-економічної служби Одеської залізниці

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.01.2013 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи емітента встановлені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду. Розмір винагороди посадової особи встановлений договором (контрактом) та є конфіденційною інформацією, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа додатково обіймає посаду заступника начальника Одеської залізниці з економічних питань (Місцезнаходження: м. Одеса, вул. Пантелеймонівська, 19). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.01.2013 р., посадова особа переобрана на новий строк. Стаж керівної роботи посадової особи - 11 років, попередня посада, яку займала посадова особа – начальник фінансово-економічної служби Одеської залізниці, протягом останніх 5 років посадова особа інших посад не обіймала. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шпак Борис Степанович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1943

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Служба праці і заробітної плати Одеської залізниці

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.01.2013 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи емітента встановлені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду. Розмір винагороди посадової особи встановлений договором (контрактом) та є конфіденційною інформацією, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа інших посад не обіймає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.01.2013 р., посадова особа переобрана на новий строк. Стаж керівної роботи посадової особи - 22 роки, попередня посада, яку займала посадова особа – служба праці і заробітної плати Одеської залізниці, протягом останніх 5 років посадова особа інших посад не обіймала. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стрембіцький Костянтин Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Перший заступник начальника служби кадрів, навчальних закладів та соціальних питань Одеської залізниці.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.01.2013 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи емітента встановлені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду. Розмір винагороди посадової особи встановлений договором (контрактом) та є конфіденційною інформацією, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа додатково обіймає посаду першого заступника начальника служби кадрової та соціальної політики Одеської залізниці (Місцезнаходження: м. Одеса, вул. Пантелеймонівська, 19). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.01.2013 р., посадова особа переобрана на новий строк. Стаж керівної роботи посадової особи - 21 рік, попередня посада, яку займала посадова особа – перший заступник начальника служби кадрів, навчальних закладів та соціальних питань Одеської залізниці, протягом останніх 5 років посадова особа інших посад не обіймала. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Малютін Олександр Сергійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1959

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Помічник начальника Одеської залізниці

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.01.2013 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи емітента встановлені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду. Розмір винагороди посадової особи встановлений договором (контрактом) та є конфіденційною інформацією, винагорода в натуральній формі емітентом не надавалася. Протягом звітного періоду іншої посади на будь-яких інших підприємствах посадова особа не обіймала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Рішення про призначення на посаду члена Наглядової ради прийнято Загальними зборами акціонерів Товариства від 14.01.2013 року. Стаж керівної роботи посадової особи - 11 років, попередня посада, яку займала посадова особа – помічник начальника Одеської залізниці, протягом останніх 5 років посадова особа інших посад не обіймала. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Ревізор акціонерного товариства

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Волкова Валентина Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1948

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Провідний економіст фінансово-економічної служби (сектор податкової політики) Одеської залізниці

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.04.2012 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи емітента встановлені Статутом Товариства та Положенням про Ревізора. Розмір винагороди посадової особи встановлений договором (контрактом) та є конфіденційною інформацією, винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Посадова особа додатково обіймає посаду провідного економіста фінансово-економічної служби (відділ методології бух.обліку та супроводження автоматизованої системи з бухобліку) Одеської залізниці (Місцезнаходження: м. Одеса, вул. Пантелеймонівська, 19). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Змін за звітний період не було. Стаж керівної роботи посадової особи - 29 років, попередня посада, яку займала посадова особа – провідний економіст фінансово-економічної служби (сектор податкової політики) Одеської залізниці. Протягом останніх 5 років посадова особа інших посад не обіймала. Інформація про паспортні дані відсутня оскільки посадова особа не надала згоди на її розкриття.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової ради	Разуменко Вячеслав Давидович	д/н д/н д/н	80	1.6152	80	0	0	0
Член Наглядової ради	Шпак Борис Степанович	д/н д/н д/н	25	0.5047	25	0	0	0
Член Наглядової ради	Стрембіцький Костянтин Володимирович	д/н д/н д/н	2	0.0404	2	0	0	0
Ревізор акціонерного товариства	Волкова Валентина Миколаївна	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Малютін Олександр Сергійович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Пшеченко Наталія Петрівна	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Мандрик Надія Миколаївна	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
Генеральний директор	Арсонов Віталій Вікторович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
Усього			107	2.1603	107	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Одеська залізниця	01071315	65012 Україна Одеська Приморський м.Одеса Пантелеймонівська, буд.19	3250	65.6168	3250	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього			3250	65.6168	3250	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2014	
Кворум зборів**	69.0894	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Вибори Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів. 2. Вибори Голови та членів Лічильної комісії. 3. Затвердження Регламенту роботи Зборів. 4. Звіт Генерального директора про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2013 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту. Основні напрямки діяльності і розвитку Товариства в 2014 році. 5. Звіт Наглядової Ради за підсумками роботи Товариства за 2013 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту. 6. Звіт Ревізора за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту. 7. Затвердження фінансової звітності та балансу Товариства за 2013 рік. 8. Про розподіл прибутку за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства в 2013 році. 9. Розгляд заяв про купівлю-продаж акцій Товариства. Пропозиції від акціонерів щодо внесення змін до порядку денного не надходили. Результати розгляду питань порядку денного: обрано голову та секретаря Загальних зборів, голову та членів Лічильної комісії; затверджено регламент роботи Зборів; визнано роботу генерального директора задовільною та затверджено звіт Генерального директора про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2013 рік, схвалено основні нарядки діяльності і розвитку Товариства в 2014 році; затверджено звіт Наглядової Ради за підсумками роботи Товариства за 2013 рік; визнано висновки ревізора задовільними та затверджено звіт Ревізора за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік; затверджено фінансову звітність та баланс Товариства за 2013 рік; прийнято рішення щодо розподілу прибутку за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства в 2013 році; розглянуто заяви акціонерів про купівлю-продаж акцій Товариства. Загальні збори відбулися, всі питання порядку денного були розглянуті, про що складено Протокол б/н від 22.04.2014 року.	

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

[illegible]

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	12498	12455	0	0	12498	12455
будівлі та споруди	12224	12292	0	0	12224	12292
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	87	78	0	0	87	78
інші	187	85	0	0	187	85
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	12498	12455	0	0	12498	12455
Опис	Опис: Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): будівля та споруди - 20 років, транспортні засоби - 10 років, інші основні засоби - 12 років. Первісна вартість основних засобів: 15269 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: 18,4% та по групах: будівель та споруд - 14,7%, транспортних засобів - 62,2%. Ступінь використання основних засобів: 99%. Сума нарахованого зносу 2814 тис.грн. Суттєвих змін у вартості основних засобів протягом звітного періоду не було. Заборона на відчуження майна емітента, згідно постанови Першого Приморського відділу державної виконавчої служби Одеського міського управління юстиції від 30.04.2014 року про арешт майна.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	22798	23617
Статутний капітал (тис. грн.)	8073	8073
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	8073	8073
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року). Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів - Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів.	
Висновок	Чисті активи підприємства на 31.12.2014 року складають 22798 тис.грн. Чисті активи перевищують розмір статутного капіталу (8073 тис.грн.) що відповідають вимогам с.155 ЦКУ та відповідає вимогам п.2.5 Ліцензійних умов проведення страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №40 від 28 серпня 2003 року.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				

за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	3535	X	X
Усього зобов'язань	X	3535	X	X
Опис:	Протягом звітнього періоду Товариство не користувалося кредитами банку, зобов'язань за облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, векселями, іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) та за фінансовими інвестиціями в корпоративні права не мало.			

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Аудиторська фірма "Актив"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	32635145
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	67833 Одеська область, Овідіопольський р-н, смт Великодолинське вул.Паркова, буд.16 кв.29
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3292 27.11.2003
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	д/н д/н д/н д/н
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01-31.12.2014
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Аудиторська фірма "Актив"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	32635145
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	67833 Одеська область, Овідіопольський р-н, смт Великодолинське вул.Паркова, буд.16 кв.29
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3292 27.11.2003
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	д/н д/н д/н д/н
Текст аудиторського висновку (звіту)	

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.

Адресат: цей аудиторський висновок призначений власникам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАСТ- ГАРАНТІЯ», керівництву страхової компанії, для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

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 Перестрахування

Чисельність робітників Штатних робітників - 27

Поточні рахунки р/р 26504034181 в ПАТ «Укргазпромбанк» МФО 320843

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, прийнятності 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 порівняльність 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 ТОВАРИСТВА « 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 послуг. 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.

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

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	1	0
2	2013	2	1
3	2012	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах здійснювала реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори.	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу відбувалось підняттям карток для голосування.	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Основними причинами скликання позачергових зборів, які відбулись у 2013 році, було припинення повноважень та обрання членів наглядової ради та генерального директора	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	4
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	4
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	4

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

7

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети в складі наглядової ради не створювались.	
Інші (запишіть)	Комітети в складі наглядової ради не створювались.	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Розмір винагороди членів наглядової ради є фіксованою сумою.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Інші вимоги відсутні.		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X

Інше (запишіть)	Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів Товариства
-----------------	---

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? так, введено посаду ревізора
(так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)
Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про корпоративного секретаря ,положення про Генерального директора та Положення про фонди Товариства.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Так	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Наглядова рада	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора було змінено за рішенням Наглядової ради	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X

Інше (запишіть)	Перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства в минулому році здійснював Ревізор та стороння компанія.
-----------------	--

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Ревізор проводив перевірку з власної ініціативи.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Товариство власного кодексу корпоративного управління не створювало. Принципи корпоративного управління Товариством дотримуються.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Товариство власного кодексу корпоративного управління не створювало. Принципи корпоративного управління Товариством дотримуються.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Товариство власного кодексу корпоративного управління не створювало. Принципи корпоративного управління Товариством дотримуються.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Надання страхових послуг.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

01071315, Одеська залізниця, вул.Пантелеймонівська,19, м.Одеса, 65012-65,6168% статутного капіталу Товариства. Змін протягом звітного періоду не було.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом року органами державної влади до Товариства застосовувались: 100,00 грн.- штрафна санкція згідно Постанови №2210 від 25.06.2014р. Національний депозитарій України 1700,00 грн.- штрафна санкція згідно Постанови №364/13-11/13/2 від 20.12.13 року Нацкомфінпослуг;

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В страховій компанії наявна система управління ризиками.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує згідно з положенням про службу внутрішнього аудиту. Фінансова звітність підприємства складена у відповідності з вимогами чинного законодавства, Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39 (із змінами), та керується основними вимогами щодо розкриття інформації за Міжнародними стандартами фінансової звітності ("МСФЗ"), вимогами нормативно-правових актів ДКРРФПУ і Методичних рекомендацій щодо застосування міжнародних стандартів фінансової звітності для страхових компаній в Україні. Основні принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно усіх періодів, які надані у звітності.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті установи розмір не було.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті установи розмір не було.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

До пов'язаних сторін в Страховій компанії відноситься ДП "Одеська залізниця" та ТОВ "ОТ "Супер-Кентавр". Підприємством було надано послуги оренди структурному підрозділу ДП "Одеська залізниця" на суму 411,4 тис.грн., нарахована агентська винагорода за страхування ДП "Одеська залізниця" на суму 47,0 тис.грн. Отримано послуг охорони від ТОВ "ТО "Супер-Кентавр" на суму 100,7 тис.грн., надано послуг оренди ТОВ "ОТ "Супер-Кентавр" на суму 5,8 тис.грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Враховані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, при складанні звітності та при проведенні аудиту щодо підтвердження річної фінансової звітності та надання впевненості щодо річних звітних даних.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

код ЄДРПОУ 21026423 "АКФ "Грантьє" у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю, місцезнаходження: 65059 м.Одеса пр-т Адміральський, 33-А оф.210.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

20 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

20 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інформаційні та консультаційні послуги.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

відсутні

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Протягом останніх 5 років аудиторські послуги надавались: СПД Шевченко А.О., ТОВ "Арте аудит", ТОВ АФ "Аналітик-Аспект", АКФ "Грантьє" у вигляді ТОВ.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Немає даних.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

В страховій компанії створено та діє механізм розгляду скарг. В першу чергу здійснюється розгляд скарги Генеральним директором, який в подальшому направляє її до виконання уповноваженій особі.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

юристконсульт Косоглазенко Олена Леонідівна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом року до страхової компанії скарг щодо надання фінансових послуг не надходило.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Наявність позовів - 46, Виплачено - 12. На стадії розгляду -14.

		КОДИ
		2015 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАСТ-ГАРАНТІЯ"	за ЄДРПОУ 13915014
Територія		за КОАТУУ 5110137500
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ 230
Вид економічної діяльності		за КВЕД 65.12
Середня кількість працівників	8	
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака		
Адреса	65039 м.Одеса вул.Транспортна, буд.3	
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	175	175	170
первісна вартість	1001	225	225	214
накопичена амортизація	1002	50	50	44
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	12498	12455	12933
первісна вартість	1011	15413	15269	13846
знос	1012	2915	2814	913
Інвестиційна нерухомість:	1015	12315	12292	0
первісна вартість	1016	14427	14427	0
знос	1017	2112	2135	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	51	16	53
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	911	787	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	25950	25725	25950
II. Оборотні активи				

Запаси	1100	122	64	51
Виробничі запаси	1101	122	64	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	325	297	147
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	283	156	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	262	90	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	106	78	92
Поточні фінансові інвестиції	1160	5168	0	700
Гроші та їх еквіваленти	1165	283	35	3997
Готівка	1166	1	0	0
Рахунки в банках	1167	282	35	3997
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	6287	630	4987
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	32237	26355	30937

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8073	8073	8073
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	15217	15217	15634
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	66	66	66
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	717	1470	136
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(1969)	(2028)	(0)
Інші резерви	1435	1513	0	0
Усього за розділом I	1495	23617	22798	23909
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0

Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	22	0	25
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	1681	1507	6649
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	916	1377	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	765	130	6649
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	1513	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	1703	1507	6674
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	0	0	192
за розрахунками з бюджетом	1620	0	0	54
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	3	29
за розрахунками з оплати праці	1630	2	89	71
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	392	438	8
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	22	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	6523	1498	0
Усього за розділом III	1695	6917	2050	354
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	32237	26355	30937

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Арсонов Віталій Вікторович
Мандрик Надія Миколаївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАСТ-ГАРАНТІЯ"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

13915014

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2014 р.****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3851	2867
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	4168
Премії підписані, валова сума	2011	787	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	3064	-4168
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(766)	(4086)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	3085	2949
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1377	45
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-1377	45
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	11	13
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(1420)	(2006)
Витрати на збут	2150	(30)	(507)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(76)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	269	418
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	15
Інші фінансові доходи	2220	89	197
Інші доходи	2240	650	644
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(6)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(164)	(109)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	838	1165
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-55	-180
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	783	985
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	783	985

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	363	1308
Витрати на оплату праці	2505	622	976
Відрахування на соціальні заходи	2510	211	346
Амортизація	2515	76	0
Інші операційні витрати	2520	944	2692
Разом	2550	2216	5322

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	4953	4953
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	158.08601	198.86937
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Арсонов Віталій Вікторович
Мандрик Надія Миколаївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАСТ-ГАРАНТІЯ"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

13915014

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	690	2888
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	18
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	8
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	764	752
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	16	42
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(492)	(1427)
Праці	3105	(392)	(829)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(210)	(376)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(264)	(1120)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-117)	(638)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(148)	(125)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(233)	(357)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(4)	(102)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(532)	(2063)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(29)	(15)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-453	-2224
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	2	34
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	166
дивідендів	3220	0	15
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	187	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	189	215
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(967)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	-967
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-264	-2976
Залишок коштів на початок року	3405	283	3259
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	16	0
Залишок коштів на кінець року	3415	35	283

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Арсонов Віталій Вікторович
Мандрик Надія Миколаївна

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАСТ-ГАРАНТІЯ" (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2015 01 01
			13915014

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Виплат власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0

Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАСТ-ГАРАНТІЯ"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

13915014

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8073	0	15217	66	717	0	-1969	22104
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилки	4010	0	0	0	0	-29	0	0	-29
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	8073	0	15217	66	688	0	-1969	22075
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	782	0	0	782
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсів різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0

Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	-59	-59
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	782	0	-59	723
Залишок на кінець року	4300	8073	0	15217	66	1470	0	-2028	22798

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Арсонов Віталій Вікторович
Мандрик Надія Миколаївна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

Примітки до фінансової звітності ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» за 2014 рік

Примітка 1. Концептуальна основа складання звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності ПрАТ «СК «ТАСТ -ГАРАНТІЯ» за рік, що закінчився 31.12.2014 р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, допущеннях, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретації, які як очікується, наберуть чинності, і політики, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки управлінським персоналом пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2014 р., а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО.

Примітка 2. Загальна інформація

Загальна інформація про діяльність

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» (місцезнаходження: вул. Транспортна, будинок 3, місто Одеса, 65039, ЄДРПОУ 13915014) є правонаступником Транспортного акціонерного страхового товариства «Транспортне акціонерне страхове підприємство «ГАРАНТІЯ» (далі ТАСТ «ТАСП-ГАРАНТІЯ»). ТАСТ «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» було засновано 31.03.1992 року (протокол № 1 від 11.01.1992 року).

Історія ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» така.

У 1992 році Засновниками на основі об'єднання внесків були:

- Одеська залізниця;
- Одеське орендне підприємство науково-технічної і економічної інформації (ОЦНТІ);
- Виробничо-госпрозрахункова фірма «Одесзовнішсервіс Торгово-промислової Палати України;
- Одеський обласний центр координації будівництва і експлуатації автомобільних шляхів та об'єктів зв'язку.

Рішенням Виконавчого комітету Приморської районної Ради народних депутатів від 31.03.1992 року № 497 Транспортне акціонерне страхове товариство «Транспортне акціонерне страхове підприємство «ГАРАНТІЯ» було зареєстровано.

Рішенням Виконавчого комітету Приморської районної Ради народних депутатів від 03.12.1992 року № 1869 Транспортне акціонерне страхове товариство «Транспортне акціонерне страхове підприємство «ГАРАНТІЯ» було перереєстровано.

Рішенням Зборів Учасників (протокол № 25 від 21.10.1996 року) до складу Засновників акціонерного товариства були включені фізичні особи і назва Транспортного акціонерного страхового товариства «Транспортне акціонерне страхове підприємство «ГАРАНТІЯ» було змінено на Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАСТ-ГАРАНТІЯ».

05.11.1998 Приморською районною адміністрацією Одеського міськвиконкому була проведена перереєстрація Товариства і отримано Свідоцтво, зроблена запис у журналі обліку реєстраційних справ за № P04056931Ю0010206.

Виконавчим комітетом Одеської міської ради було видане нове Свідоцтво (серія А00 № 250969) і у журналі обліку реєстраційних справ зроблена запис за №1 556 120 0000 001092.

Відповідно закону України від 17.09.2008 року № 514-VI «Про акціонерні товариства» і Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.09.2010 року) було змінено тип товариства з Закритого на Приватне и отримане Свідоцтво про державну реєстрацію від 18.10.2010 року № 319112 серії А00. Станом на 31.12.2013 року Засновниками ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» є Одеська залізниця (65,6168% Статного капіталу Товариства) і фізичні особи у кількості 34 особи. Товариство є юридичною особою, керується у своїй роботі чинним законодавством України, має свою печатку, розрахункові рахунки, код ЄДРПОУ.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також наданням послуг для інших страховиків на підставі укладених Угод про спільну діяльність та здійснювання будь-яких операцій для задоволення особистих господарських потреб.

Метою діяльності з'являється вдосконалення і розвиток страхових послуг; посилення страхового захисту здоров'я громадян, майнових інтересів юридичних і фізичних осіб; відповідне отримання прибутку і задоволення на підставі отриманого прибутку соціально-економічних і матеріальних інтересів акціонерів Товариства.

Види діяльності за КВЕД є:

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

65.20 - Перестрахування.

ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» має 15 Ліцензій виданих Державної комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Нацомфінпослуг 22.05.2014 року було застосовано до Товариства захід впливу у вигляді розпорядження №1536 про тимчасове зупинення (обмеження) дії ліцензій на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг Приватному акціонерному товариству «Страхова компанія «ТАССТ-Гарантія» за порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

Органами корпоративного управління є: Загальні збори і Генеральний директор.

Органами контролю є: Наглядова рада, Ревізор.

Членство в професійних організаціях та установах: Страхова компанія була Асоційованим членом Моторного транспортного страхового бюро України (свідоцтво № 0323 від 14.12.1994 року). Згідно повідомлення Моторного (транспортного) страхового бюро України №6/3-05-17916 від 09.07.2013р. ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» втратив статус асоційованого члена МТСБУ у зв'язку із заборгованістю понад два місяці до фондів МТСБУ

Кількість працівників: станом на 31 грудня 2014 року - 8 осіб

Примітка 3.

Датою затвердження фінансової звітності є дата проведення загальних зборів засновників, а саме 16 квітня 2015 року.

Продовження тексту приміток

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Основна діяльність підприємства

У своїй діяльності Підприємство керується чинним законодавством України, у тому числі Законами України «Про господарські товариства», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Податковим кодексом України, нормативно-правовими актами Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі Нацкомфінпослуг), внутрішніми регламентуючими документами, які визначають порядок здійснення підприємством господарських операцій.

До системи Страхової компанії на кінець звітного року входять Головний офіс, який знаходиться за адресою: Україна, 65039, у м. Одесі, вул. Транспортна, буд. 3

Примітка 4.2. Основи облікової політики та складання звітності

Основи підготовки інформації.

Фінансова звітність підприємства складена у відповідності з вимогами чинного законодавства, Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 (із змінами), та керуючись основними вимогами щодо розкриття інформації за Міжнародним стандартом фінансової звітності («МСФЗ») з, вимогами нормативно-правових актів ДКРРФПУ и Методичних рекомендації щодо застосування міжнародних стандартів фінансової звітності для страхових компаній в Україні.

Основні принципи облікової політики, які були використані у процесі підготовки та при складанні цієї фінансової звітності, припущення та судження керівництва Страхової компанії наведені далі.

Основні принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно усіх періодів, які надані у звітності.

Функціональна валюта. Функціональною валютою цієї фінансової звітності Страхової компанії є національна валюта України – українська гривня (грн.). Фінансова звітність складена ПрАТ «СК «ТАСТ -ГАРАНТІЯ» у тисячах гривень.

Принципи облікової політики.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Зрозумілість - інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому.

Достовірність - інформація є достовірною, коли вона вільна від суттєвих помилок, упередженості та відображає дійсний стан справ.

Зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності страхової компанії. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику і її зміни.

Повне висвітлення - всі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків, фінансова звітність містить інформацію про фактичні та можливі результати операцій Страхової компанії, яка може впливати на прийняття відповідних рішень.

Нейтральність - інформація, відображена у звітності Страхової компанії має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості.

Правдивість подання інформації - це реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу банку на дату звітності.

Окреме відображення активів та зобов'язань – всі рахунки, за якими відображаються активи та зобов'язання, оцінюються окремо і відображаються у розгорнутому вигляді. Усі рахунки у фінансових звітах є активними чи пасивними, за виключенням транзитних чи технічних рахунків.

Автономність – активи та зобов'язання Страхової компанії відокремлені від активів та зобов'язань власників цієї Страхової компанії та інших компаній, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Страхової компанії.

Обачливість – метод оцінки, відповідно до якого активи (доходи) не були завищені, а зобов'язання (витрати) – не занижені.

Прийнятність вхідного балансу – залишки за балансовими та позабалансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду.

Превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за юридичною формою.

Відкритість та зрозумілість – фінансові звіти мають бути якісними, деталізованими, вивіреними та зрозумілими для користувачів, уникаючи багатозначності та правдиво відображаючи операції Страхової компанії.

Суттєвість – у фінансових звітах відображається уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом Страхової компанії чи інвесторами.

Конфіденційність – інформація, відображена у звітності Страхової компанії, не повинна негативно впливати на її інтереси, але має представляти весь обсяг інформації, що вимагається чинним законодавством.

Основні поняття для оцінки. Як наведено нижче, фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю,

первісною вартістю або амортизованою вартістю, в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Справедлива вартість представляє собою поточну вартість попиту та пропозиції на активному ринку.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, за якими відсутня інформація щодо ринкових цін з зовнішніх джерел, Страховою компанією використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків – модель оснований на даних про останні угоди, які укладені між непов'язаними сторонами та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінок може вимагати припущень, непідкріплених ринковими даними за інформацією спостережень. В цій фінансовій звітності інформація розкривається, якщо зміна припущень на альтернативні варіанти призвело б до значних змін у прибутку, доході, загальній сумі активів або зобов'язань.

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу у однієї сторони за контрактом і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту. Премія або дисконт за інструментом з плаваючою ставкою відображає відсотки, нараховані на інструмент, з часу сплати останніх відсотків (або зміни у ринкових ставках з часу переоцінки плаваючої ставки до ринкових ставок). Ефективна ставка відсотка використовується при дисконтуванні грошових потоків за інструментами з плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за виключенням премії або дисконту, які відображають кредитний спред вище плаваючої ставки, встановленої в інструменті, або інших змінних, які не переоцінюються до ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом очікуваного строку інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які складають невід'ємну частину ефективної процентної ставки. Історична (фактична) собівартість – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Первісна вартість – сума грошових коштів або їх еквівалентів, або справедлива вартість іншої винагороди, яка надається для придбання активу на дату купівлі, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка по первісній вартості застосовується до інвестицій у дольові інструменти, щодо яких відсутні ринкова ціна та вона не може бути визначена достовірно, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими дольовими інструментами, та розрахунки за якими повинні здійснюватися шляхом поставки таких дольових інструментів, які не мають котирування на ринку. Також оцінка за первісною вартістю застосовується до основних засобів та нематеріальних активів.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються актив, зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі.

Активи перестрахування - це ЧИСТІ контрактні права цедента згідно з договором перестрахування.

Власник поліса - Сторона, яка має право на компенсацію згідно з контрактом, якщо відбувається страховий випадок.

Гарантований елемент – це зобов'язання сплатити гарантовані виплати, що є контракту, який містить умову дискреційної участі.

Гарантовані виплати - це платежі чи інші виплати, на які конкретний страхового поліса або інвестор має безумовне право: не поширюється контрактна умова дискреційне емітента.

Договір перестрахування – це страховий контракт, наданий одним страховником (перестрахувальником) для компенсації страховикові (цедентові) збитків за одним або кількома контрактами, укладеними цедентом.

Контракт фінансової гарантії – це Контракт, який вимагає від емітента здійснити виплати платежів з метою відшкодування власникові полісу понесеного внаслідок того, що певний дебітор не виконав платіж, що мав бути сплачений згідно з початковим зміненими умовами боргового інструменту.

Компонент депозиту - це компонент контракту, який не обліковується як похідний інструмент за МСБО 39 і до нього застосовувався б МСБ якби він був окремим інструментом.

Контракт прямого страхування – це страховий контракт, який не є договором перестрахування.

Перевірка адекватності зобов'язань - це оцінка того, чи треба збільшити балансову вартість страхового зобов'язання (або балансову вартість відповідних відстрочених витрат на придбання, або зменшити відповідні нематеріальні активи) на основі огляду майбутніх грошових потоків.

Перестрахувальник – це сторона, яка має зобов'язання згідно з договором перестрахування надати компенсацію цедентові, яке відбудеться страховий випадок.

Страхові зобов'язання - це чисті контрактні зобов'язання страховика згідно з страховим контрактом.

Страховий актив – це чисті контрактні права страхувальника за страховим контрактом.

Страховий випадок – це невизначена майбутня подія, яка охоплена страховим контрактом і створює страховий ризик.

Страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту.

Отже, момент початку дії страхового контракту є невизначеність, як мінімум, однієї з таких позицій: а) чи відбудеться страховий випадок; б) коли він відбудеться; в) скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться. Страховий ризик — це ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий власником страхового поліса емітентові. Визначення страхового ризику посиляється на ризик, який страховик прийме від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик - це ризик який існує від початку та передається від власника страхового полк. страховиків. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком. Визначення страхового ризику посиляється на несприятливий вплив для власника страхового поліса.

Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент, установлюючи ціну контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагентові не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Так само ризик витрат (тобто ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Страховик — це сторона, яка зобов'язана за страховим контрактом надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо відбудеться страховий випадок.

Умова дискреційної участі — це Контрактне право одержувати, на додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу;
 - реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом; або - прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.
- Фінансовий ризик - це Ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту. Ризик змін у справедливій вартості не фінансового активу не є фінансовий ризиком, якщо справедлива вартість відображає не лише зміни в ринкових цінах цих активів (фінансова змінна), а й стан конкретного не фінансового активу утримуваного стороною за контрактом (не фінансова змінна)

Цедент — це власник страхового поліса згідно з договором перестрахування.

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного активу або зобов'язання з балансу Страхової компанії.

Актив (зобов'язання) класифікується як короткостроковий, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж або використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються виходячи з очікуваного строку їх корисного використання

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання. Страхова компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді коли стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

Первісне визнання фінансових інструментів. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Всі інші фінансові інструменти оцінюються та відображаються за справедливою вартістю включаючи витрати на проведення операції. Найліпшим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції.

Прибуток або збиток під час первісного визнання враховується тільки у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими самими інструментами або методики оцінки, для яких використовується відкрита ринкова інформація. Всі операції придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу) визнаються у дату здійснення операції, тобто дату, коли Страхова компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу.

Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю. Різниця визнається у Звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, і відображається в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат. У випадку активів, які класифікуються для продажу, визнаються у капіталі, в тому числі для цінних паперів у портфелі на продаж. Страхова компанія оцінює розміщені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Примітка 4.4. Страхові контракти

Контракт є страховим контрактом, тільки якщо він передає значний страховий ризик.

Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити страховика здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності (тобто, які не мають жодного

очевидного впливу на операцію в економічному контексті). Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена в попередньому параграфі, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. Страхова компанія визначає мінімальне числове значення значного страхового ризику: виплата страхового відшкодування після настання страхового випадку, яка принаймні на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку, але першочергове значення в будь-якому разі має аналіз сутності операції.

Додаткові виплати, описані вище, стосуються сум, які перевищують суми, що підлягали б сплаті, якби жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності). Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- втрати можливості стягувати з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.
- відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні
- платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.
- ймовірних відшкодувань за перестрахуванням.

Страхова компанія оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом, а не шляхом посилання на суттєвість для фінансових звітів. З цією метою контракти, одночасно укладені з одним контрагентом (або контракти, які іншим чином є взаємозалежними), складають єдиний контракт. Таким чином, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфелю контрактів є мінімальною.

У Страховій компанії межах деяких страхових контрактів страховим випадком є виявлення збитку протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виникає внаслідок події, - відбулася до початку терміну дії договору. В межах інших страхових контрактів страховий випадок - це подія, яка відбувається протягом терміну дії контрактів навіть якщо збиток унаслідок цієї події виявляється після закінчення терміну контракту. Деякі страхові контракти охоплюють події, які вже відбулися, але фінансові наслідки яких залишаються невизначеними.

Зміни рівня страхового ризику.

Деякі страхові контракти не передають емітенту жодного страхового ризику при їх укладанні, хоча вони передають страховий ризик згодом. Проте, якщо в контракті вказуються ставки анuitету (чи база для розрахунку ставок анuitету), цей контракт передає емітенту страховий ризик при його укладанні. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом до тих пір, поки не припиняться права та зобов'язання за ним, або поки не закінчиться строк їхньої дії.

Відокремлення депозитних компонентів

Деякі страхові контракти містять як компонент страхування, так і депозитний компонент.

Страхова компанія не розділяє депозитні компоненти т.я. навіть якщо депозитний компонент можна оцінити окремо, але облікові політики вимагають визнання всіх зобов'язань та прав, які походять від депозитного компоненту, незалежно від бази оцінки таких прав та зобов'язань крім того та в більшості контрактів страховик не може оцінити депозитний;

Короткострокові страхові договори (страхові контракти). Аквізиційні витрати за короткостроковими страховими контрактами, що підлягають капіталізації, включають витрати, які виникають внаслідок придбання нових страхових контрактів або поновлення існуючих страхових контрактів, укладених протягом звітного періоду, та визнаються як актив BAV у момент їх виникнення. Так само, як і валові премії підписані, такі витрати спочатку оцінюються за загальною сумою, що підлягає сплаті за весь строк дії контракту, незалежно від фактичної структури платежів: всі відомі майбутні платежі одразу обліковуються у загальній сукупній сумі як BAV. Комісійні за премії, які отримані страховими агентами, але які ще не передані страховику, оцінюються на підставі розрахункових показників операцій страхування або статистики минулих періодів та включаються до складу BAV. Оціночні BAV підлягають перегляду з урахуванням поточних даних після того, як ці дані отримані.

У подальшому BAV амортизуються та відносяться на витрати пропорційно заробленим преміям, тобто, як правило, рівномірно протягом строку дії контракту. Якщо аквізиційні витрати за короткостроковими страховими контрактами визначаються як процентне співвідношення понесених витрат до страхових премій за укладеними або поновленими контрактами за окремий період, отриманий показник процентного співвідношення та використаний період застосовуються до відповідного резерву незароблених премій протягом строку дії контрактів для розрахунку BAV.

Довгострокові страхові договори (страхові контракти) та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі. у компанії відсутні .

Обліковою політикою Страхової компанії не застосовувалися тести на обісцінювання договорів перестрахування та договорів страхування , т.я. усі договори перестрахування та страхування заключні на термін менш ніж на 1 рік(згідно вимог МСФЗ 4 и МСФЗ 39) , також компанії не примінялась капіталізація (у вигляді нематеріальних активів) прав на майбутні суми винагородження за управлінням інвестиціями в зв'язку з їх відсутністю-

інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Примітка 4.5. Цінні папери в портфелі компанії на продаж

Цінні папери в портфелі компанії на продаж обліковуються: за справедливою вартістю та за собівартістю.

Цінні папери, що придбані компанією і оцінюються за собівартістю:

? акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі компанії на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Витрати на операції - комісійні винагороди, податки та збори (обов'язкові платежі), які безпосередньо пов'язані з

операціями з придбання, емісії або продажу цінних паперів та інвестицій, не оформлених цінними паперами, і яких не було б, якби операція з придбання, емісії або продажу не здійснювалася.

Доходи у вигляді дивідендів від цінних паперів у портфелі компаній на продаж ТАСТ (далі Страхова компанія або Компанія) у 2013 та 2014 році не отримувало.

Примітка 4.6. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції на балансі ТАСТ не рахуються.

Примітка 4.7. Інвестиційна нерухомість

Страхова компанія визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що тримається з метою отримання вигод від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час компанією не визначено;
- будівлі (частка будівлі), власні або отримані за договором про фінансовий лізинг (оренду), що надаються в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Об'єкт визнається Страховою компанією інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надана в лізинг (оренду), дорівнює або перевищує 25 відсотків від загальної площі будівлі;
- будівлі, що не зайняті алей часта призначені для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

На балансі Страхової компанії справедлива вартість інвестиційна нерухомість складає 12292,0 тис. грн.

Примітка 4.8. Основні засоби

До складу основних засобів Страхова компанія відносить основні засоби, вартість придбання яких перевищує 2500 гривень та термін використання складає понад 1 року, у разі якщо вартість матеріального активу нижче порогу суттєвості (Страховою компанією встановило поріг суттєвості в розмірі 2 500,00 гривень), то такі активи підлягають списанню на витрати звітного періоду.

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Страховою компанією в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією).

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється компанією в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

ПРАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» у 2014 році застосовував наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої (системи: сигналізації, пожежегасіння, охорони) - від 10 років до 50 років;
- машини та обладнання - від 3 років до 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 2 років до 10 років;
- інші основні засоби - від 3 років до 10 років;

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. Норми амортизації розраховані, виходячи зі строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року та затверджуються Генеральний директор. Основні засоби КОМПАНІЇ представлені наступними класами:

машини та обладнання;

Будинки, споруди та передавальні пристрої
транспортні засоби;

інструменти, прилади та інвентар.

Припинення визнання основних засобів. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод. Доходи або витрати, що виникають у зв'язку з вибуттям об'єкта основних засобів, визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття, якщо такі є, і балансовою вартістю об'єкта.

Примітка 4.9. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи зараховуються Страховою компанією на баланс за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання доведення їх до стану, придатного для використання за призначенням.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється Страховою компанією в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого вони будуть використовуватися.

Компаній у 2014 році застосовувалися норми корисного використання нематеріальних активів за такими групами:

- програмне забезпечення - від 3 місяців до 10 років; норма амортизації 100 %;
- інші нематеріальні активи - від 1 років до 10 років; норма амортизації від 100 % до 50 %.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому нематеріальні активи передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта.

У 2014 року Страховою компанією не змінювався метод амортизації нематеріальних активів.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими виходячи із строків корисного використання. Норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються наприкінці кожного фінансового року та затверджуються Генеральним директором Компанії.

При перегляді терміну корисного використання нематеріальних активів за звітний період терміни не змінювались.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у 2014 році Страховою компанією не здійснювалася. Після первісного визнання нематеріального активу як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Безстрокові ліцензії обліковуються компанією у складі нематеріальних активів, але нарахування амортизації не здійснюються, але проводився аналіз на знецінення.

Нематеріальні страхові активи. При придбанні портфеля страхових контрактів або портфеля інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі (далі - УДУ) безпосередньо в іншого страховика або внаслідок придбання дочірнього підприємства різниця між справедливою вартістю та балансовою вартістю страхових зобов'язань визнається як нематеріальний страховий актив, що являє собою поточну вартість майбутніх прибутків, закладених у придбаних контрактах. Нематеріальний страховий актив спочатку оцінюється як різниця між справедливою вартістю придбаних контрактних прав та прийнятих страхових зобов'язань, що визначаються за результатами розрахунку чистої поточної вартості майбутніх грошових потоків від чинних контрактів на дату придбання і зобов'язання, оціненого відповідно до політики обліку страхових контрактів та інвестиційних контрактів з УДУ. Після початкового визнання нематеріальний страховий актив обліковується за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Нематеріальний страховий актив амортизується протягом строку дії придбаних контрактів відповідно до методу амортизації відстрочених аквізиційних витрат, як описано у розділі "Відстрочені аквізиційні витрати". Амортизація відноситься на витрати у складі прибутку чи збитку.

Крім того, нематеріальний страховий актив враховується при проведенні перевірки адекватності зобов'язань на кінець кожного звітного періоду, як описано у розділі «Страхові резерви». Будь-який нематеріальний страховий актив, списаний за результатами цієї перевірки, не підлягає відновленню в обліку. Нематеріальний страховий актив списується з балансу після здійснення остаточних розрахунків за відповідними контрактами або їх продажу. В 2013 та 2014 році портфелі страхових контрактів не придбались те нематеріальні страхові активи не створювались

Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда)

У звітному році Страховою компанією не здійснювалися операції по залученню основних засобів в оперативний лізинг, лише з надання основних засобів в оперативний лізинг. Об'єктом оперативного лізингу є нежитлові приміщення.

Примітка 4.11. Фінансовий лізинг (оренда)

У 2014 році Страховою компанією не здійснювалися операції по наданню або залученню основних засобів у фінансовий лізинг.

Примітка 4.12. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Компанія класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо їх продажу виконуються наступні умови:

- стан необоротних активів дає змогу здійснити негайний продаж;
- існує високий ступінь імовірності продажу необоротних активів протягом року здати класифікації.

На балансі Компанії не обліковуються активи, призначені для продажу

Примітка 4.13. Запаси

Запасами визнаються активи, які призначені для продажу протягом звичайного операційного циклу або для виробництва з метою виготовлення та реалізації продукції. В Страховій компанії запаси представлені лише групою

- сировина і матеріали, необхідні для виробництва;

Активи, що не відносяться до основних засобів, визнаються або в якості товарно-матеріальних запасів, або в якості витрат того періоду, в якому вони були придбані

Оцінка виробничих запасів на звітну дату здійснюється за меншою з таких величин: собівартості і чистої вартості реалізації. Собівартість запасів включає в себе: витрати на придбання, що складаються з: ціни придбання, імпорних мит, інших податків (крім тих, що підлягають відшкодуванню податковими органами), витрат на транспортування, витрат на обробку, інших витрат, пов'язаних з придбанням запасів; витрати на переробку; інші витрати, здійснені для доведення запасів до їх поточного стану та місця розташування.

Витрати, які не включаються до собівартості запасів і визнаються як витрати в періоді їх виникнення: наднормативні втрати сировини, праці або інших виробничих витрат; витрати на зберігання, якщо тільки вони не потрібні в процесі виробництва для переходу до наступної стадії виробництва; адміністративні витрати; витрати на збут.

При перевищенні балансової вартості запасів над чистою вартістю реалізації Страхова Компанія здійснює часткове списання вартості запасів до чистої вартості їх реалізації.

Оцінка вибуття матеріалів, сировини визначається з використанням методу середньозваженої собівартості.

При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації.

Примітка 4.15. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.

Страхова компанія здійснює окремий облік по наступним компонентам дебіторської заборгованості за страховою діяльністю: премії до отримання від власників страхових полісів, дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників, дебіторська заборгованість за регресами та сума резервів на зменшення корисності, визнаних щодо кожного компоненту дебіторської заборгованості за страховою діяльністю.

Премії до отримання від власників страхових полісів визнаються в повній сумі у момент укладання страхового контракту. Дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників визнається за сумами премій, отриманих ними, але не переданих страховику до закінчення звітного періоду.

Дебіторська заборгованість за регресами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами. Визнані суми оцінюються з урахуванням очікуваних грошових потоків до отримання та строків таких грошових потоків на основі минулого досвіду страховика щодо отримання коштів у порядку регресу.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія перевіряє дебіторську заборгованість за операціями страхування щодо зменшення її корисності і визнають відповідний резерв, якщо необхідно.

Примітка 4.16. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Страхова Компанія розподіляє і такі компоненти кредиторської заборгованості за страховою діяльністю: кредиторська заборгованість за страховими виплатами, премії, отримані авансом, кредиторська заборгованість перед страховими агентами, брокерами та посередниками.

Кредиторська заборгованість за страховими виплатами перед власниками страхових контрактів визнається при виникненні зобов'язання.

Кредиторська заборгованість перед страховими агентами, брокерами та посередниками визнається у момент надання відповідних послуг страховику.

Примітка 4.17. Технічні резерви

Страхова компанія формується резерви згідно вимог встановлених «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 N 3104, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за N 19/10299(із змінами та доповненнями). Згідно п.п.2.2. даного положення Страхова компанія прийняла рішення про запровадження з початку календарного року за методикою, наведеною у цих Правилах, формування і ведення обліку таких технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя: резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо) у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною не врегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено), але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшений на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшений на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Резерв незароблених премій (unearned premium reserve) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування. Страхова компанія розраховує величини резерву незароблених премій методом, визначеним Законом України "Про страхування", а саме:

величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;

частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;

частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четверти;

одержані добутки додаються.

Станом на кінець кожного звітного періоду Страхова компанія оцінює адекватність визнаних ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка, яку виконує страховик (перевірка адекватності зобов'язань), включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків, а також грошових потоків, що походять

від вбудованих опціонів та гарантій. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та нематеріальних страхових активів) є недостатньою, тобто меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків, нестачу слід визнавати у складі витрат. Неадекватність зобов'язань відноситься на витрати у складі прибутку чи збитку та визнається таким чином: спочатку зменшуються нематеріальні страхові активи та ВАР, а у подальшому – визнається додаткове зобов'язання за залишком збитку (додатковий резерв ризику, що не сплинув, у складі інших страхових резервів). Так, як Страхова компанія здійснює лише короткострокові страхові контракти, ТАСО оцінку адекватності своїх страхових резервів, здійснює порівнявши суму очікуваних витрат на страхові виплати та витрат на врегулювання збитків, неамортизованих аквізиційних витрат і витрат на обслуговування з відповідними резервами незароблених премій та резервами збитків.

Страховик розкриває у примітках до фінансової звітності структуру страхових резервів у валовій сумі та за вирахуване перестраховування за категоріями резервів. Нижче наведено приклад такого розкриття:

Резерви формуються виключно в національній валюті,.

Примітка 4.18. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент (дериватив) - це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

- який погашається на майбутню дату.

Протягом року Компанії не здійснювались операції з похідними фінансовими інструментами з метою хеджування.

Примітка 4.19. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточних відрахувань та відстроченого податку і визнаються у складі фінансового результату.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного або попередніх періодів.

Ведення податкового обліку у 2014 році здійснювалось:

- по поточному податку на прибуток – на підставі «Податкового кодексу України» від 02.12.2010р. №2755-VI (далі – Податковий Кодекс) з урахуванням особливостей оподаткування прибутку страховиків

- по відстроченому податку на прибуток - МСФЗ (IFRS) 12 «Податок на прибуток», з врахуванням норм Податкового Кодексу України.

Поточний податок на прибуток за 2014 рік-Ставка по поточному податку на прибуток за 2014 р. складала: по доходам страховика 3% и 18% по іншим доходам.

У 2014 році за даними фінансового обліку отримано прибуток до оподаткування 838 тис. грн., а за даними податкового обліку отримане значення об'єкту оподаткування в розмірі 972,1 тис. грн.

Різниця між розрахованими розмірами податку на прибуток за даними податкової декларації та виходячи з облікового прибутку за даними бухгалтерського обліку обумовлена коригуванням балансових показників доходів та витрат на розраховані суми відхилень, що пояснюється відмінностями в правилах ведення бухгалтерського та податкового обліку. Зокрема, на дану різницю суттєво вплинули: встановлені в податковому обліку окремі правила розрахунку результату по операціях з цінними паперами; включення до оподаткування доходів та витрат, які визнаються частиною фінансового інструменту (дисконти/премії), та доходів, які відносяться до майбутніх періодів; особливості оподаткування страхової діяльності можливість включення до витрат податкового обліку вартості поліпшень основних фондів, які підлягають капіталізації у бухгалтерському обліку (в межах 10% від балансової вартості основних фондів на початок року); встановлені в податковому обліку обмеження щодо включення до витрат сум сформованих Компанією резервів під відпустки, під дебіторську заборгованість; витрат соціально-культурного та представницького призначення, представницьких витрат не пов'язаних з господарською діяльністю, тощо; застосування різних способів, ставок та вартості основних фондів для розрахунку амортизаційних відрахувань.

Відстрочений податковий актив. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених з минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочений податок оцінюється за податковими ставкам, які діють або плануються до введення в дію на звітну дату і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде сторнована тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочений податок на прибуток станом на 31.12.2014 р. та на 31.12.2013 р. визначено, виходячи з ставок податку на прибуток, що діятимуть протягом періодів, у яких планується реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Ставка податку розраховувалась окремо для кожного активу та зобов'язання як середньозважена величина, виходячи з встановлених ставок для наступних періодів: 19% - 2013 року; 18% - на 2014 рік. У 2014 році зміна відстроченого податку на прибуток визнавалась за рахунок створення резервів по дебіторській заборгованості, створення резервів відпусток. В звітному періоді невикористані податкові пільги відсутні.

Примітка 4.21. Доходи та витрати

В ТАСТ можливі наступні відстрочені аквізиційні витрати

- комісійні страховим агентам;

- витрати на страхування;

- витрати на оформлення страхових полісів.

Для зіставлення цих витрат з відповідним доходом від страхових премій відстрочені аквізиційні витрати аналізуються за

категоріями страхових контрактів відповідно до їхньої класифікації, яка застосовується при визнанні доходу від страхових премій (див. розділ «Валові премії підписані» для більш детальної інформації). На початок 2013, 2014 та 2015 року в ТАСТ відсутні відстрочені аквізиційні витрати.

Викупні суми – це вартість грошових коштів, які страхова компанія виплачує власнику страхового полісу у випадку добровільного розірвання його чи її страхового контракту до настання строку його закінчення або до виникнення страхового випадку.

При визнанні доходів та витрат Компанії застосовується - принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійсненні для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) компанією, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливую вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Страхова компанія уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Страхова компанія визнає будь-які витрати або винагороди, як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток.

Примітка 4.22 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, депозити до запитання в банках і інші короткострокові високоліквідні інвестиції з вихідним строком погашення три місяці чи менше. Грошові кошти і їх еквіваленти обліковуються по амортизованій вартості по методу ефективної процентної ставки. Банківські овердрафти відображаються у складі кредитів і займів розділу короткострокових зобов'язань у звіті про фінансовий стан. Залишки грошових коштів з обмеженням використання виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів. Залишки грошових коштів з обмеженням на обмін чи використання для погашення зобов'язань на протязі як мінімум дванадцяти місяців після звітної дати включаються до складу інших поточних активів.

Примітка 4.23 Іноземна валюта

Функціональною валютою Страхової компанії є національна валюта України українська гривня (грн.).

В балансі Страхової компанії вартість іноземної валюти відображається в грошовій одиниці України в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату визнання їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату їх визнання.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу до іноземної валюти.

Результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі.

У балансі Страхової компанії активи і пасиви в іноземній валюті відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України:

Іноземна валюта Станом на Станом на Станом на

31.12.14р. 30.12.13р. 31.12.12р.

за 1 долар США (USD) 15,7686 грн. 7,993 грн. 7,993 грн.

Примітка 4.24 Капітал (інше)

Рядок «Інше» в капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які не показуються окремо у складі капіталу (інші резерви у капіталі). Якщо згідно із законодавством страховик зобов'язаний створювати резерви катастроф та резерви коливання збитковості (резерви вирівнювання), він розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку.

Резерви коливання збитковості, відображений у капіталі, не підлягає перевірці адекватності зобов'язань.

Примітка 4.25. Припинена діяльність

У 2013 році згідно повідомлення Моторного (транспортного) страхового бюро України №6/3-05-17916 від 09.07.2013р. ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» втратило статус асоційованого члена МТСБУ у зв'язку із заборгованістю понад два місяці до фондів МТСБУ і з липня 2013р. страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не здійснювало.

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень. Найсуттєвіші оцінки, припущення, професійні судження та основні джерела невизначеності були наступними:

Знецінення дебіторської заборгованості страховика. Страхова компанія регулярно аналізує свій страховий портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів незароблених премій, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним страховим контрактом, та контрактам з перестраховування у страховому портфелі Страхової компанії. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності клієнтів, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виплатою по страховим випадкам. Інформація стосовно класифікації страхової операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості страхового портфеля управлінським персоналом Страхової компанії, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Компанії, розроблених виходячи з вимог ДКРРФП щодо формування темничних резервів страхової компанії, з урахуванням накопиченого Компанією досвіду з страхового обслуговування інших страхових компаній (перестраховування, юридичних та фізичних осіб. Інформація щодо створених технічних резервів для відшкодування можливих втрат за страховими операціями розкрита: в примітці 8.7 «Доля перестраховиків в резервах компанії», примітці 8.8. «Заборгованість клієнтів», примітці 8.7 «Резерви за зобов'язаннями» та примітці 4.17.

Ефективна ставка відсотка. Відповідно до суджень керівництва Страхової компанії ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та поточними страховими контрактами;
 - кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
 - за депозитами «овернайт»;
 - страхування за окремими контрактами, у разі погашення премій за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.
- Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Страховою компанією лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Компанії. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення Керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Страхова компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами. Правила бухгалтерського обліку вимагають обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами і аналіз ефективної процентної ставки.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовувати судження.

Безперервна діяльність. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Продовження тексту приміток

Примітка 5. Економічне середовище, в якому страхова компанія здійснює свою діяльність

Ринок страхових послуг залишається найбільш капіталізованим серед інших небанківських фінансових ринків. Загальна кількість страхових компаній станом на 30.09.2014 становила 389 (станом на 30.09.2013 – 411 компаній), у тому числі: СК "life" – 58 компаній (на 30.09.2013 р. – 62 компанії); СК "non-life" – 331 компанія (на 30.09.2014 р. – 349 компаній). За 9 місяців 2014 порівняно з аналогічним періодом минулого року, при зменшенні кількості страхових компаній, спостерігається деяке збільшення загальних активів на 2 315 млн грн (до 68 120 млн грн), активів, які можуть бути використані для представлення коштів страхових резервів на 1 698 млн грн (до 38 229 млн грн) та збільшення обсягу сплачених статутних капіталів на 33 млн грн (до 15 139 млн грн).

Збільшення активів дозволених для представлення коштів страхових резервів, обумовлене збільшенням обсягів акцій на 7,9% (до 18 487,3 млн грн), які складають близько 48,4% зазначених активів; коштів на поточних рахунках (на 13,2%); іпотечних сертифікатів (на 177,1%), цінних паперів, що емітуються державою (на 2,4%).

Страхові резерви станом на 30.09.2014 порівняно з 30.09.2013 зросли на 2,6% за рахунок збільшення резервів зі страхування життя на 31,3%. Примітка 6. Застосування нових або змінених стандартів та інтерпретацій що були випущені, але ще не вступили в дію.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» – ці зміни вдосконалюють подання компонентів іншого сукупного доходу.

Внесено зміни по тексту – посилання на МСФЗ 39, МСФЗ 310, МСФЗ 313, Концептуальну основу фінансової звітності;

- уточнено визначення Міжнародних стандартів фінансової звітності;

- змінено назву Звіту про сукупні прибутки та збитки на Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід ;

- доповнено МСБО 1.69: умови зобов'язання, які можуть за вибором контрагента, привести до його погашення випуском інструментів власного капіталу, не впливають на класифікацію [поточних зобов'язань].

В основному суб'єкти повинні групувати статті, що подаються у іншому сукупному доході, залежно від їх наступної рекласифікації до прибутків або збитків.

Зміни мають вплив виключно на подання и не зачіпають фінансовий стан чи фінансові результати діяльності Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація і оцінка»

МСФЗ (IFRS) 9, виданий по результатам першого етапу проекту ради по МСФЗ по заміні МСФЗ (IFRS) 39, застосовується у відношенні класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IFRS) 39. Стандарт вступає в дію у відношенні річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2013 року чи після цієї дати. В ході наступних етапів рада по МСФЗ розгляне облік хеджування і припинення визнання. Очікувалося, що проект завершиться в середині 2011 р.. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 здійснить вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Товариства, однак, можливо не здійснить впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань Товариства. Для представлення завершальної картини Товариство оцінить вплив цього стандарту на відповідні суми у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після їх публікації.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, які опубліковані в грудні 2011 р., змінили дату обов'язкового застосування, згідно поправкам стандарт повинен застосовуватися не у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. чи після цієї дати, а у відношенні річних звітних періодів, які починаються 01 січня 2015 р. чи після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в редакції на листопад 2009 р. стосується тільки фінансових активів. Змінені вимоги до розкриття інформації відображають наслідки застосування стандарту для:

а) компаній, які застосовують МСФЗ вперше і

б) інформації, що розкривається відповідно МСФЗ (IFRS) 7 всіма іншими компаніями. Однак інші супутні поправки (до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 4, МСФЗ (IAS) 1, МСФЗ (IAS) 2, МСФЗ (IAS) 8, МСФЗ (IAS) 12, МСФЗ (IAS) 18, МСФЗ (IAS) 21, МСФЗ (IAS) 27, МСФЗ (IAS) 28, МСФЗ (IAS) 31, МСФЗ (IAS) 32, МСФЗ (IAS) 36, МСФЗ (IAS) 39, до Інтерпретації IFRIC 10 і Інтерпретації IFRIC 12) не були відображені, оскільки вказані поправки призвели лише до зміни термінології, а також вимог до класифікації і оцінки, а не до зміни вимог до розкриття інформації.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація і оцінка» в редакції на жовтень 2010 р, містить вимоги як у відношенні фінансових активів фінансових активів, та і фінансових зобов'язань. Змінені вимоги до розкриття інформації відображають вплив застосування стандарту для а) компаній, що застосовують МСФЗ вперше, і б) інформації, що розкривається відповідно МСФЗ (IFRS) 7 всіма іншими компаніями. Однак інші супутні поправки (до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 4, МСФЗ (IFRS) 5, МСФЗ (IAS) 1, МСФЗ (IAS) 2, МСФЗ (IAS) 8, МСФЗ (IAS) 12, МСФЗ (IAS) 18, МСФЗ (IAS) 20, МСФЗ (IAS) 21, МСФЗ (IAS) 27, МСФЗ (IAS) 28, МСФЗ (IAS) 31, МСФЗ (IAS) 32, МСФЗ (IAS) 36, МСФЗ (IAS) 37, МСФЗ (IAS) 39, до Інтерпретацій IFRIC 2, IFRIC 5, IFRIC 10, IFRIC 12, IFRIC 19 і Інтерпретації ПКІ-27) і відкликання Інтерпретації IFRIC 19 не були відображені, оскільки вказані поправки призвели лише до зміни термінології, а також вимог до класифікації і оцінки, а не до зміни вимог до розкриття інформації.

Зміни до МСБО 32 з назвою «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опублікований у грудні 2011 року) – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліку у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набуто право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам. Припускається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан, або фінансові результати діяльності Товариства. Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати.

Примітка 7. Ефект змін в обліковій політиці, застосування та виключення.

Страхова компанія вперше надавала повний пакет фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності – МСФЗ (IFRS) за 2014 рік, за 2013 рік надавалась попередня фінансова звітність за МСФЗ.

Протягом 2014 року не було виявлено суттєвих помилок минулих років у статтях фінансової звітності, проте для надання

зіставленої інформації у фінансових звітах та примітках згідно з МСФО були здійснені перерахунок деяких статей звітності за 2013 рік. Повторне оприлюднення звітності за 2012 рік не здійснювалось

Оціночні значення, використані Страховою компанією для представлення цих сум згідно МСФІЗ, відображають умови на 01 січня 2014 р. і на 31 грудня 2014 р.

Застосування та виключення.

Страхова компанія застосувало наступні виключення:

1. Основні засоби, які є власністю Страхової компанії, але не є інвестиційною нерухомістю, відображались у звіті про фінансовий стан, по історичній собівартості
 2. Страхова Компанія застосувала перехідні положення в Інтерпретації IFRIC 4 «Як визначити, чи має угода ознаки оренди» і проаналізувало всі угоди на основі умов, які мали місце на дату переходу на МСФЗ. МСФЗ (IFRS)1. D9.
 3. Страхової компанії визначило деякі дольові інструменти, які утримуються на 01 січня 2014
 4. Поточна дебіторська та кредиторська заборгованість Страхової компанії, не дисконтувалась.
 5. Інші фінансові інвестиції враховувались компанією по вартість біржових котировок цінних паперів
- Примітка 8. Розкриття даних звітності.

8.1. Нематеріальні активи

У балансі Страхової компанії на кінець 2014 року нематеріальні активи значаться у сумі 175 тис. грн. по залишковій вартості і 225 тис. по первинній вартості, що відповідає даним бухгалтерського обліку. Нематеріальні активи підприємства складаються з ліцензій (214 тис. грн.) та програмного забезпечення (11 тис. грн.)

Руху нематеріальних активів за 2014 рік не відбувалось.

8.2. Основні засоби та інвестиційна нерухомість

В 2014 році первісна вартість основних засобів склала 15269 тис. грн., знос 2814 тис. таким чином залишкова вартість склала 12455 тис. грн. До складу основних засобів Страхова компанія відносить основні засоби, вартість придбання яких перевищує 2500 гривень та термін використання складає понад 1 року, У разі якщо вартість матеріального активу нижче порогу суттєвості (Страховою компанією встановило поріг суттєвості в розмірі 2500,00 гривень), то такі активи списуються на витрати періоду.

Будівлі компанії які здаються в оренду віднесено до складу інвестиційної нерухомості. Станом на 31.12.2014 року балансова вартість склала 12292 тис. грн., а знос 2135 тис. грн.

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.

Структура основних засобів в 2014 році складала:

Групи основних засобів На 01.01.2013 р. На 31.12.2013 р. На 31.12.2014 р.

Первісна вартість Залишкова вартість Первісна вартість Залишкова вартість Первісна вартість Залишкова вартість

- будинки та спорудження 14321 12224 14321 12224 14321 12292

- транспортні засоби 436 309 210 87 206 78

інші основні засоби 868 51 882 187 742 85

Разом: 15625 12584 15413 12498 15269 12455

Придбання та вибуття будівель в 2014р. не відбувалось.

В березні 2014 року було продано ряд об'єктів групи «Інші основні засоби» по договорній ціні вище балансової вартості.

Інвестиційна нерухомість

2012 2013 2014

Залишок на 1 січня 12794 14427 14427 МСФО (IAS)40.76

Придбання (дооцінка) 1633 0 0

Переміщення 0 0 0

Залишок на 31 грудня 14427 14427 14427

Орендний доход, отриманий від інвестиційної нерухомості 314 614,5 573,6 МСФО (IAS)40.75(f)

8.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції – на балансі компанії відсутні

8.4. Довгострокова дебіторська заборгованість

У 2014 році довгострокова дебіторська заборгованість у компанії відсутні

8.5. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.14 р. відстрочені податкові активи з податку на прибуток склали 16 тис. грн.

8.6. Оборотні активи

Склад оборотних активів Страхової компанії розподілився наступним образом :

запаси незначна стаття оборотних активів, у сумовому вираженні склала 64 тис. грн. (в свою чергу запаси складаються з залишків ГСМ -1.7 тис. грн., інші матеріали – бланки страхових полісів та інше на 61,8 тис. грн.

- дебіторська заборгованість за товари роботи та послуги склала 47,1 % оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється по чистій реалізаційній вартості склала 297 тис. грн., з урахуванням резерву сумнівних боргів у сумі 89,3 тис. грн.,

- інша поточна заборгованість склала 12,4% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 78 тис. грн.;

- поточні інвестиції на кінець року відсутні, так як акції компаній які рахувались на балансі Товариства вилучено з обороту рішенням НКЦП України.;

- грошові кошти склали 5,56% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 35 тис. грн. складеться із грошових коштів на рахунках компанії в національній валюті.

8.7. Власний капітал

Власний капітал Страхової компанії станом на 31.12.2014р. дорівнює 22798 тис.грн.

Власний капітал товариства складається з:

На 01.01.2014 рік статутний фонд було сформовано повністю в розмірі 8073 000 грн. Протягом періоду, що перевірявся, зміни до статутного фонду не вносились.

Статутний фонд підприємства розподілено між учасниками придбаних простих іменних та привелірованих акцій номінальною вартістю 1630 грн. наступним чином:

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника

Місцезнаходження Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)

Кількість акцій

Сумма

Одеська залізниця 01071315 65012, Україна, Одеська обл.,

місто Одеса, Пантелеймонівська, буд.19

65,6168

3250

5297500

Фізичні особи 24 осіб 9,2671 459 748170

Вилучені акції 25,1161 1244 2027720

Усього 100,000 4953

8073390

Таким чином, акціонерами, що володіють понад 5% акцій є 1 підприємство:

ДП «ОДЕСЬКА ЗАЛІЗНИЦЯ» ЄДРПУ 01071315

ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» створено згідно зі ст.2 Закону України «Про страхування» та на момент створення Статутний фонд відповідав вимогам цього закону, статутним документам та вимогам Цивільного та Господарського кодексів України. Згідно ст.30 Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного фонду страховика 1 млн. євро (що за обмінним валютним курсом України на момент створення, що менше ніж Статутний фонд страхової компанії – 8073 тис. грн.)

Чисті активи підприємства на 31.12.2014 року складають 22798 тис. грн. Чисті активи перевищують розмір уставного фонду (8073 тис. грн.) що відповідає вимогам с. 155 ЦКУ та відповідає вимогам п.2.5 Ліцензійних умов проведення страхової діяльності, затверджених розпорядженням НКДРРФП України №40 від 28 серпня 2003 року.

Резервний капітал достовірно відображено в сумі 66тис. грн.

В 2012 році було здійснено переоцінку та трансформаційні до додаткового капіталу (примітки 7.3та 7.6) і на кінець поточного року додатковий капітал склав 15217 тис. грн.

В 2014 році ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» було одержано прибуток від фінансово-господарської діяльності в сумі 783 тис. грн., нерозподілений прибуток на 31.12.2014р. склав 1470 тис. грн..

8.8.Забезпечень майбутніх виплат та платежів

Забезпечень майбутніх виплат та платежів складають 5,72 % валюти балансу і складається з темничних резервів страховика 1507 тис. грн. (з них резерв заявлених але не виплачених збитків 1377 тис. грн., та резерв незароблених премій 130 тис. грн.) крім того було створено резерв відпусток у сумі 22 тис. грн.

8.9. Зобов'язання

У 2014 року у Страхової компанії довгострокових зобов'язань не було.

Склад поточної кредиторської заборгованості станом на 31.12.2014 р.:

Склад кредиторської заборгованості Сума, тис. грн.

Розрахунки за товари, роботи, послуги 0

Поточні забезпечення 22

Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування 3

Поточні зобов'язання за учасниками 438

Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці 89

Інші поточні зобов'язання 1498

Разом: 2050

Поточна кредиторська заборгованість у структурі джерел формування коштів підприємства складає 7,78%.

Розрахунки з заробітної плати, із підзвітними особами, з постачальниками, з бюджетом і позабюджетними фондами здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

Станом на 31.12.2014 рік Страховою компанією була проведена інвентаризація кредиторської заборгованості.

Простроченої заборгованості постачальникам немає. Заборгованість по заробітній платі дорівнює заборгованості за 3 останні місяці звітного року. Заборгованість зі страхування поточна. Заборгованість з податків та платежів до бюджету відсутня.

8.9. Розкриття інформації що до обсягу чистого прибутку (сукупного прибутку).

Інформацію щодо обсягу прибутку розкрито Страховою компанією наведено у Звіті про фінансові результати.

Бухгалтерський облік доходів акціонерного товариства здійснювався відповідно до Національного Положення

(стандарту) № 15 «Доходи», затвердженого наказом Мінфіну України від 29.11.99 р. № 290. Звітність була

трансформована згідно вимог МСФЗ та урахуванням обмежень Першого застосування Міжнародних стандартів

фінансової звітності (МСФЗ 1). Особливості складання фінансової звітності ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» вплив на

фінансові результати вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти». Контракт є страховим контрактом, тільки якщо він передає

значний страховий ризик. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити страховика

здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності

(тобто, які не мають жодного очевидного впливу на операцію в економічному контексті). Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена в попередньому параграфі, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. Страхова компанія визначає мінімальне числове значення значного страхового ризику: виплата страхового відшкодування після настання страхового випадку, яка принаймні на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку, але першочергове значення в будь-якому разі має аналіз сутності операції.

Витрати з податку на прибуток складаються з поточних відрахувань та відстроченого податку і визнаються у складі фінансового результату. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного або попередніх періодів. Ведення податкового обліку у 2014 році здійснювалось:

- по поточному податку на прибуток – на підставі «Податкового кодексу України» від 02.12.2010р. №2755-VI (далі – Податковий Кодекс) з урахуванням особливостей оподаткування прибутку страховиків

- по відстроченому податку на прибуток - МСФЗ (IFRS) 12 «Податок на прибуток», з врахуванням норм Податкового Кодексу України.

Поточний податок на прибуток за 2014 рік: Ставка по поточному податку на прибуток за 2014 р. складала: по доходам страховика 3% і 18% по іншим доходам. У 2014 році за даними фінансового обліку отримано прибуток до оподаткування 838 тис. грн., а податок на прибуток склав 55 тис. грн. Різниця між розрахованими розмірами податку на прибуток за даними податкової декларації та виходячи з облікового прибутку за даними бухгалтерського обліку обумовлена коригуванням балансових показників доходів та витрат на розраховані суми відхилень, що пояснюється відмінностями в правилах ведення бухгалтерського та податкового обліку. Зокрема, на дану різницю суттєво вплинули: встановлені в податковому обліку окремі правила розрахунку результату по операціях з цінними паперами; включення до оподаткування доходів та витрат, які визнаються частиною фінансового інструменту (дисконти/премії), та доходів, які відносяться до майбутніх періодів; особливості оподаткування страхової діяльності можливість включення до витрат податкового обліку вартості поліпшених основних фондів, які підлягають капіталізації у бухгалтерському обліку (в межах 10% від балансової вартості основних фондів на початок року); встановлені в податковому обліку обмеження щодо включення до витрат сум сформованих Компанією резервів під відпустки, під дебіторську заборгованість; витрат соціально-культурного та представницького призначення, представницьких витрат не пов'язаних з господарською діяльністю, тощо; застосування різних способів, ставок та вартості основних фондів для розрахунку амортизаційних відрахувань.

Сума виручки з надання послуг склала 3851 тис. грн. Сума податку на додану вартість від реалізації послуг склала 0 тис. грн. Чистий дохід від реалізації 3851 тис. грн. Собівартість реалізованої готової продукції та товарів – 766 тис. грн.

Валовий прибуток від реалізації складає 3085 тис. грн. Фінансовий результат від операційної діяльності – прибуток до оподаткування 838 тис. грн., а після оподаткування склав 783 тис. грн.

Склад інших доходів Страхової компанії за період, що перевіряється:

Найменування показника Сума, тис. Грн.

Інші операційні доходи: 11

Доход від списання кредиторської заборгованості 0

Інші операційні доходи 11

Інші фінансові доходи (% по депозитам) 89

Дохід від участі в капіталі 0

Інші доходи: 650

Доход від операційної оренди активів 573,6

Доход від списання безнадійної кредиторської заборгованості 47,2

Доход від не операційною курсової різниці 0

Інші доходи від звичайної діяльності 29,2

Операційні витрати Страхової компанії у періоді, що перевіряється, склали

2216 тис. грн. Структура елементів операційних витрат і їхня частка має наступний вигляд:

Найменування Сума, тис. грн. Частка, % за період

Матеріальні витрати 363 16,4

Витрати на оплату праці 622 28,1

Відрахування на соціальні заходи 211 9,5

Амортизація 76 3,4

Інші операційні витрати 944 42,6

РАЗОМ: 2216 100,00

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) склала 766 тис. грн. Адміністративні витрати 1420 тис. грн.,

витрати на збут склали 30 тис. грн. Інші операційні витрати на 0,0 тис. грн.

Розшифровка інших витрат підприємства за 2014 р., які відображені в рядках 2180, 2250 та 2270 Ф.2 «Звіт про фінансові результати»:

Найменування показника Сума тис. грн.

Сумнівні та безнадійні борги
Штрафи, пені, неустойки
Витрати от операційною курсовою різниці
собівартість іноземної валюти
Інші операційні витрати (формування резервів податки та другі обов'язкові платежі крім податку на прибуток)
Разом інші операційні витрати: 0
Відсотки
Разом фінансові витрати: 6
Сумнівні та безнадійні борги 127,0
Списання необоротних активів 5,2
Інші витрати 31,8
Разом інші витрати: 164

Фінансовий результат від звичайної діяльності за звітний період - прибуток у розмірі 783 тис. грн. , Нерозподілений прибуток на кінець звітного року склав 1470 тис. грн.

Примітка 9. УМОВНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Страхова компанія виступає стороною щодо фінансових інструментів із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у звіті про фінансовий стан.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Страхова компанія, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, Страхова компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом одного року.

Пенсії та пенсійні плани – Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію у сумі таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2013 та на 01.01.2015 року Страхова компанія не має жодних інших зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Претензійна робота та робота з судовими позовами.

Станом на 31.12.2014 року в адресу ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» мають несплачені позови по страховим випадкам в стадії судового розгляду: 14 справ на загальну суму 362,4 тис. грн.,

Умовні фінансові активи у вигляді позивача судових справ

Станом на 31.12. 2014 року Страховою компанію передано в суд та не отримано відшкодувань по страховим випадкам компанії по 9 судових позовах на суму 121,2 тис. грн.

Примітка 10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", відносяться:

(а) сторони, які прямо або опосередковано, через одного або більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом із Страховою компанією (до них відносяться материнські компанії, дочірні підприємства та споріднені дочірні підприємства); мають частку участі в Страховій компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на Страховою компанію, такою стороною є ДП «Одеська залізниця» 65,62 % акцій; Операції з ДП «Одеська залізниця» відбувались в значнім обсязі.

(г) члени провідного управлінського персоналу Страхової компанії були посадовими особами ТОВ «ОТ «СУПЕР-КЕНТАВР» (Арсонов В.В., Мандрик Н.М.). Операції з ТОВ «ОТ «СУПЕР-КЕНТАВР» були не суттєвими»

Продовження тексту приміток

Примітка 11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТА ЗНИЖЕННЯ РИЗКІВ

Страхова компанія здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності Страхової компанії, максимізуючи прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу, зменшуючи риночні ризики та ризики ліквідності, які впливають на загрозу подальшої діяльності

Структура капіталу Страхової компанії представлена капіталом, який включає акціонерний капітал, резерви і нерозподілений прибуток, інформація про які розкривається в звіті про зміни в капіталі

Примітка 12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

В країні склалось складне внутрішнє та заовнішньополітичне становище, яке вплинуло на економічний стан країни. Був прийнятий та, вступив в дію закон "Про запобігання фінансовій катастрофі і створення передумов для економічного зростання в Україні», який вніс суттєві зміни в діюче податкове законодавство.

Генеральный директор
ПрАТ "СК "ТАСТ-Гарантія" Арсонов В.В.
Головний бухгалтер Мандрик Н.М.