



Тимлар-Аудит

ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 24741209

м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв.52

тел./факс 581-78-55

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1747, видане Аудиторською палатою України 30.03.01

п/р 26007445246 в АТ "Райффайзен Банк Аваль" м. Києва

МФО 380805

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (Звіт незалежного аудитора) про фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА» станом на 31.12.2014 р.

м. Київ

15 квітня 2015 р.

Аудиторський висновок незалежної аудиторської фірми ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ» щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ-СИСТЕМА», надалі - Товариство, станом на 31.12.2014 р. надається для:

- подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку згідно «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року N 2826, яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за N 2180/24712;
- подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за №517/9116, із змінами та доповненнями;
- акціонерів та керівництва Товариства.

1. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

1.1. Основні відомості про Приватне акціонерне товариство “Страхова компанія “Гарант-система“

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ-СИСТЕМА».

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України:
31725819.

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. П.Сагайдачного/Ігорівська, будинок 10/5, літера А.

Дата державної реєстрації: 05.11.2001 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру: 05.11.2001 р., 1 071 105 0010 000693.

Основні види діяльності у відповідності до установчих документів:

65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія та номер свідоцтва - СТ №264, дата видачі свідоцтва – 09.04.2010р., реєстраційний номер 11100977.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має 7 відокремлених підрозділів:

-представництво ПрАТ «СК «Гарант-система» у м.Одеса;

-представництво ПрАТ «СК «Гарант-система» у м.Рівне;

-представництво ПрАТ «СК «Гарант-система» у м.Харків;

- представництво ПрАТ «СК «Гарант-система» у м.Київ;
- представництво ПрАТ «СК «Гарант-система» у м.Маріуполь;
- представництво ПрАТ «СК «Гарант-система» у м.Луганськ;
- представництво ПрАТ «СК «Гарант-система» у м.Хмельницький.

1.2. Опис аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2014 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ-СИСТЕМА» здійснено ПП «АФ «Тимлар-аудит» на основі Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих АПУ у якості Національних стандартів аудиту.

В ході перевірки було здійснено аудит наступних форм фінансової звітності Товариства, що додаються:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 р.;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.;
- Звіту про власний капітал за 2014 р.;
- Приміток до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014 р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності, з урахуванням діючих роз'яснень МФУ.

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі, МСФЗ).

1.3.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ДОСТОВІРНЕ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також подання облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок, несе керівництво Товариства.

1.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ

Відповідальністю ПП «АФ «Тимлар-аудит» є висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства за 2014 р. на основі результатів аудиту.

Аудит здійснено ПП «АФ «Тимлар-аудит» у відповідності до норм Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих АПУ у якості Національних стандартів аудиту.

Аудиторський висновок наданий згідно вимогам МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При проведенні аудиту фінансової звітності Товариства аудиторами ПП «АФ «Тимлар-аудит» були розроблені аудиторські процедури, які дозволили здійснити оцінку ризиків суттєвих викривлень даних фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства.

В ході аудиторської перевірки аудитором було здійснено оцінку відповідності прийнятої облікової політики Товариства, прийнятності облікових оцінок та дотримання загальних вимог складання фінансової звітності, які передбачені МСФЗ.

Аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам МСФЗ.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

Аудитори ПП «АФ «Тимлар-аудит» вважають, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

2. ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Гарант-система» станом на 31.12.2014 р.

Ми згідно з договором від 14.10.2014 р. № 16 провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ-СИСТЕМА» за 2014 р.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Вартість «Довгострокових фінансових інвестицій», облікованих на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р., на думку аудитора, завищена у зв'язку з тим, що Товариством не враховані витрати, пов'язані із зменшенням корисності зазначених інвестицій.

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства складаються з вартості фінансових інвестицій в корпоративні права товариства з обмеженою відповідальністю, вартість яких має визначатися в розмірі собівартості з урахуванням зменшення корисності, що передбачено МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для обліку інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають котирування на організованому ринку.

Станом на 31.12.2014 р. існують докази наявності об'єктивних свідчень про зменшення корисності зазначеної фінансової інвестиції - зменшення справедливої вартості акцій українських емітентів, які обліковуються на балансі товариства з обмеженою відповідальністю, учасником якого є Товариство.

Висловлення умовно-позитивної думки

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність Товариства вищенаведеного зауваження, фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ-СИСТЕМА» складена в усіх

суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014 р., фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за звітний період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р.

3. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА

3.1. Розкриття інформації за видами активів Товариства

Найбільш питома вага у складі активів Товариства припадає на:

- основні засоби;
- довгострокові фінансові інвестиції;
- поточні фінансові інвестиції;
- гроші кошти та їх еквіваленти.

Залишкова вартість «Основних засобів» на балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. у розмірі **5 103** тис. грн. складається переважно з вартості нерухомого майна (будинків та споруд). Основні засоби обліковуються Товариством за моделлю собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Вартість «Довгострокових фінансових інвестицій» на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **7 736** тис. грн. та складається з вартості фінансової інвестиції в корпоративні права товариства з обмеженою відповідальністю, яке контролюється Товариством. Одночасно із складанням окремої фінансової звітності, Товариством формується Консолідована фінансова звітність за 2014 р. з урахуванням фінансової звітності дочірнього підприємства.

Зауваження щодо відображення Товариством «Довгострокових фінансових інвестицій» станом на 31.12.2014 р. наведено у п. 2 даного Аудиторського висновку (звіту).

Вартість «Поточних фінансових інвестицій» на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **16 692 тис. грн.** та складається з вартості фінансових інвестицій в акції українських підприємств та в акції корпоративних інвестиційних фондів, які частково обертаються на організованих ринках, частково на організованих ринках не обертаються. Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство класифікує поточні фінансові інвестиції як фінансові активи утримувані для продажу та оцінює їх за справедливою вартістю (крім інвестицій, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і оцінюються за собівартістю).

Товариством здійснено перевірку наявності об'єктивних свідчень про зменшення корисності зазначених фінансових інвестицій станом на 31.12.2014 р.

За результатами перевірки Товариство отримало докази відсутності таких об'єктивних свідчень про зменшення корисності фінансових інвестицій Товариства.

Сума «Грошових коштів та їх еквівалентів» на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **6 738** тис. грн., які складаються з грошових коштів в національній та іноземній валюті Товариства на поточних та депозитних рахунках, готівки в касі. В касі Товариства станом на 31.12.2014 р. обліковується 627 тис. грн. в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за номінальною вартістю, грошові кошти в іноземній валюті перераховані у гривні за курсом Національного банку України на звітну дату 31.12.2014 р.

Аудитор підтверджує, що сума грошових коштів на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. підтверджується банківськими виписками, касовими документами, депозитними договорами, термін дії яких не закінчився.

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, за винятком зауважень у п.2 даного Аудиторського висновку (звіту).

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ, за винятком наданих вище зауважень.

3.2. Розкриття інформації за видами забезпечень, зобов'язань Товариства

Найбільш питома вага у складі забезпечень, зобов'язань Товариства припадає на забезпечення, створені у вигляді страхових резервів, та короткострокові кредити банків.

Страхові резерви станом на 31.12.2014 р. в розмірі **7 983** тис. грн. сформовані Товариством згідно вимог ЗУ «Про страхування» та інших нормативних документів, які регулюють діяльність страхових компаній.

Короткострокові кредити банків Товариства станом на 31.12.2014 р. у розмірі 616 тис. грн. складаються переважно з поточної заборгованості за договором овердрафту.

Аудитор підтверджує, що забезпечення та зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

3.3. Розкриття інформації про власний капітал Товариства

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **30 483** тис. грн., в т. ч.

- Статутний капітал – 30 006 тис. грн.;
- Інший додатковий капітал – 5 679 тис. грн.
- Резервний капітал – 243 тис. грн.
- Непокритий збиток – 5 445 тис. грн. (від'ємне значення).

Станом на 31.12.2014 р. статутний капітал Товариства становить 30 006 168 грн., розподілений на 262 200 простих іменних акцій та є повністю сплачений грошовими коштами згідно даних бухгалтерського обліку та наявних первинних документів.

Товариство отримало Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 30 006 168 (тридцять мільйонів шість тисяч сто шістдесят вісім) грн. № 113/1/2012, дата реєстрації 21.06.2012 р., дата видачі 25.09.2012 р.

Розмір Статутного капіталу Товариства не змінювався протягом 2014 року.

Розмір Додаткового капіталу Товариства не змінювався протягом 2014 року.

Розмір Резервного капіталу Товариства змінився протягом 2014 року та складає на 31.12.2014 р. 243 тис. грн.

4.4. Розкриття інформації про фінансовий результат діяльності Товариства

Протягом 2014 р. Товариство здійснювало страхову діяльність за видами страхування, що проводилися у відповідності до отриманих ліцензій.

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя, становить за 2014 р. **16 675** тис. грн. та складається з нарахованих страхових платежів, зменшених на частки страхових платежів, належних перестраховикам, збільшених на зміну резерву незароблених премій, визначеного з урахуванням зміни частки перестраховиків у РНП.

«Інші операційні доходи» Товариства за 2014 р. становлять **1 009** тис. грн. та складаються зокрема з доходів від комісійних винагород за агентськими угодами, частини

від страхових сум і страхових виплат, які компенсуються перестраховиками, змін у технічних резервах, інших ніж РНП, інших доходів від операційної діяльності.

«Інші операційні витрати» Товариства за 2014 р. становлять **2 291** тис. грн. та складаються зокрема із змін у технічних резервах, інших ніж РНП, інших операційних витрат.

«Інші доходи» Товариства за 2014 р. становлять **1 379** тис. грн. та складаються переважно з доходів від неопераційної курсової різниці.

«Інші витрати» Товариства за 2014 р. становлять **736** тис. грн. та складаються переважно з витрат від неопераційної курсової різниці.

Аудиторська перевірка підтверджує правильність в цілому визначення доходів Товариства, відповідність даних по доходах первинній документації та даним бухгалтерського обліку.

Аудиторська перевірка підтверджує правильність в цілому визначення витрат Товариства, за винятком зауважень у п. 2 даного Аудиторського висновку (Товариством не враховані витрати, пов'язані із зменшенням корисності фінансових інвестицій).

Фінансовий результат визначений Товариством, як різниця між доходами та витратами, та складає за 2014 р. чистий прибуток у розмірі 3 тис. грн., правильність визначення якого підтверджує аудиторська перевірка, за винятком наданого вище зауваження.

3.5. Визначення вартості чистих активів Товариства

Вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства визначена згідно Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Рішенням ДКЦПФР № 485 від 17.11.2004 р. наступним чином:

вартість нетто-активів Товариства станом на 31.12.2014 р. = загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695/ (для розрахунку використовуються відповідні показники балансу станом на 31.12.2014 р.), що становить суму в розмірі:

$$40\,476 - 121 - (9\,119 + 874) = \underline{\underline{30\,362 \text{ тис. грн.}}}$$

Отже, вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства станом на 31.12.2014 р. становить 30 362 тис. грн., що перевищує на 356 тис. грн. зареєстрований статутний капітал в розмірі 30 006 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України.

3.6. Висловлення думки аудитора щодо іншої допоміжної інформації

В ході перевірки аудитором не виявлено невідповідностей між фінансовою звітністю Товариства за 2014 р., що перевіряється, та іншою інформацією, яка розкривається Товариством та подається до НКЦПФР у складі регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що передбачено «Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року N 2826, яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за N 2180/24712.

Протягом 2014 р. Товариством не вчинялись значні правочини (більше 10% вартості активів Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2013 р.).

В ході перевірки аудитор визначив високий рівень стану корпоративного управління та внутрішнього аудиту Товариства, його відповідність вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

В результаті ідентифікації та оцінки ризиків, аудитор прийшов до висновку, що в Товаристві низький рівень ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок

шахрайства.

Протягом 2014 р. в Товаристві не відбувалися дії, які вважаються особливою інформацією згідно ст. 41 ЗУ “ Про цінні папери та фондовий ринок ”.

В ході перевірки аудитором було надано запит керівництву Товариства щодо подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства на 31.12.2014 р. Аудитором отримано відповідь про відсутність зазначених подій.

Аудитору невідомі інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому. Звертаємо увагу, що висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги як подальша політична та економічна ситуація в Україні може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, так як такий вплив наразі не може бути достовірно оцінений.

4. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА ДАТА АУДИТОРСЬКОГО ВИСНОВКУ

Аудиторську перевірку фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ-СИСТЕМА» за 2014 р. здійснено незалежною аудиторською фірмою Приватне підприємство «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ».

Місцезнаходження ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР–АУДИТ»: 04213, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52, тел./факс: +38 (044) 581-78-55 , e-mail: timlar@oldbank.com.

Адреса для листування ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР–АУДИТ»: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11.

Свідоцтво про внесення ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №1747 від 30.03.2001р., чинне до 24.02.2016 р.

Свідоцтво НКЦПФР про внесення ПП “Аудиторська фірма “ТИМЛАР-АУДИТ” до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів зі строком дії до 24.02.2016 р., серія та номер П №000084, реєстраційний номер 84.

Свідоцтво про включення ПП “Аудиторська фірма “ТИМЛАР-АУДИТ” до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, надане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 р. №2087, реєстраційний номер 0032, строк дії – до 24.02.2016 р.

Перевірка проведена аудиторами ПП “Аудиторська фірма “ТИМЛАР-АУДИТ” Радченко О.О (сертифікат №006801, виданий Аудиторською палатою України 28.04.2011 р. на підставі рішення №230/2 від 28.04.2011 р., сертифікат чинний до 28.04.2016 р.), Гальчук Л.М. (сертифікат №002976 сер. А, виданий Аудиторською палатою України 31.10.1996 р. на підставі рішення №49 від 31.10.1996 р., дія сертифікату продовжена на підставі рішень АПУ №95 від 31.10.2000 р., №154/2 від 10.11.2005 р. та №221/2 від 04.11.2010 р., сертифікат чинний до 31.10.2015 р.).

Перевірка фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ-СИСТЕМА» за 2014 р. здійснена згідно Договору № 16 про надання аудиторських послуг від 14.10.2014 р.

Початок проведення перевірки 03.03.2015 р., закінчення – 10.04.2015 р.

Аудиторський висновок виданий Товариству 15.04.2015 р.

Аудитор
ПП “АФ “ТИМЛАР-АУДИТ”

Радченко О.О.

Директор
ПП “АФ “ТИМЛАР-АУДИТ”

Гальчук Л.М.