

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ"  
(Код за ЄДРПОУ 33832772)**

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2015   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"	за ЄДРПОУ	33832772
Територія		за КОАТУУ	8038600000
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	233
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	11		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	03115, м. Київ, вул. Львівська, 22		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			V
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

**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
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	255	253	115
первісна вартість	1001	389	389	389
накопичена амортизація	1002	134	136	274
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	4914	4460	5646
первісна вартість	1011	6535	6539	6814
знос	1012	1621	2079	1168
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0

первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	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	7262	2178	7602
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>12431</b>	<b>6891</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	13	15	5
Виробничі запаси	1101	13	15	5
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 перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4378	219	1969
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	17	23	0
з бюджетом	1135	350	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	350	0	0
з нарахованих доходів	1140	148	128	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	33	42	131
Поточні фінансові інвестиції	1160	27	27	27
Гроші та їх еквіваленти	1165	12834	21791	8125
Готівка	1166	3	2	2
Рахунки в банках	1167	12831	21789	8123
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	5849	2062	8918
у тому числі в:				

резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	27	5	4
резервах незароблених премій	1183	5822	2057	8914
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>23649</b>	<b>24308</b>	<b>0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>36080</b>	<b>31199</b>	<b>0</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12000	12000	12000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	3000	3000	3000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8805	10806	3289
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>23805</b>	<b>25806</b>	<b>0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
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	130	0	119
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	130	0	119
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	8002	3658	12221
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	357	587	636

резерв незароблених премій; (на початок звітнього періоду)	1533	7645	3071	11585
інші страхові резерви; (на початок звітнього періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>8132</b>	<b>3658</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
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	3	2	3
за розрахунками з бюджетом	1620	2	905	206
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	905	206
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	4138	659	1702
Поточні забезпечення	1660	0	169	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>4143</b>	<b>1735</b>	<b>0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>36080</b>	<b>31199</b>	<b>0</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

н/д  
Яцько Вячеслав Васильович  
Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові  
гарантії України"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

33832772

## 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	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	4436	7389
Премії підписані, валова сума	2011	11113	35588
Премії, передані у перестраховування	2012	7486	29048
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	4574	3940
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-3765	-3091
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 51 )	( 185 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	4385	7204
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-252	301
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-230	279
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-22	22
Інші операційні доходи	2120	6184	1346
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	( -2245 )	( -2512 )
Витрати на збут	2150	( -383 )	( -607 )
Інші операційні витрати	2180	( -639 )	( -1281 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	( 0 )	( 0 )
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	( 0 )	( 0 )

сільськогосподарської продукції			
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	7050	4451
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1422	1097
Інші доходи	2240	0	7170
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( -5083 )	( -6751 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	3389	5967
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1388	-442
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	2001	5525
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
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>2001</b>	<b>5525</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	137	120
Витрати на оплату праці	2505	873	903
Відрахування на соціальні заходи	2510	297	326
Амортизація	2515	461	534

Інші операційні витрати	2520	375	2435
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2143</b>	<b>4318</b>

#### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Дивіденди за 2014 рік не виплачувались  
Яцько Вячеслав Васильович  
Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові  
гарантії України"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

33832772

**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	33	43
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
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	137	114
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	14747	33247
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	414	1331
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 546 )	( 589 )
Праці	3105	( 681 )	( 734 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 326 )	( 365 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 322 )	( 1249 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 139 )	( 1045 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 29 )	( 55 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 154 )	( 149 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 23 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )



Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 11437 )	( 26929 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 889 )	( 1261 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>1107</b>	<b>3608</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	7170
необоротних активів	3205	0	286
Надходження від отриманих: відсотків	3215	1464	949
дивідендів	3220	0	0
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	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 0 )	( -7262 )
необоротних активів	3260	( -4 )	( -42 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1460</b>	<b>1101</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	852
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	852
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 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>2567</b>	<b>4709</b>
Залишок коштів на початок року	3405	12834	8125
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6390	0
Залишок коштів на кінець року	3415	21791	12834

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

н/д  
Яцько Вячеслав Васильович  
Боброва Тетяна Федорівна





прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> 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	0	0
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	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2001</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2001</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>12000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3000</b>	<b>10806</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25806</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

н/д  
Яцько Вячеслав Васильович  
Боброва Тетяна Федорівна

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

## Текст приміток

Примітки до фінансової звітності – це додаткова інформація для розкриття та уточнення суми, суті та класифікації операції, до якої вони належать. Товариство зазначає в дужках ті показники звітності, які для визначення підсумків беруться зі знаком «мінус».

### 1. Звіт про фінансовий стан

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. Звіт відображає склад і структуру майна Товариства, ліквідність Товариства, наявність власного капіталу, зміну дебіторської та кредиторської заборгованості. Статті звіту розміщені в порядку зменшення ліквідності.

### Примітки до форми 1 «Звіт про фінансовий стан»

У Звіті відомості викладені у розрізі активів та зобов'язань.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

У Звіті здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу, всі інші активи визнані необоротними.

#### 1.1 Непоточні (необоротні) активи

##### 1.1.1 Основні засоби

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання, що включає витрати на транспортування та інші витрати на придбання. Товариство не визнає в балансовій вартості основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Ці витрати визнаються витратами поточного періоду. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

Оцінку справедливої вартості основних засобів за звітний рік Товариство не здійснювало, оскільки вартість проведення такої переоцінки суттєво перевищує вигоди користувача. Основні засоби з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, дозволений П(С)БО 7 та МСБО 16 відповідно терміну використання.

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

Товариство в 2014 році застосовувало наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди, передавальні пристрої - 20 років
- машини та обладнання - 5 років
- комп'ютерна техніка - 5 років
- транспортні засоби - 5-8 років
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років
- інші основні засоби - 5 років

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно. Нарухування амортизації починається з дати, коли об'єкт готовий до використання. Ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до 0 гривень.

За станом на 31.12.2014 року активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», відсутні.

У звітному році Товариством здійснювались операції з надання основних засобів в оперативний лізинг. Об'єктами оперативного лізингу є автомобільний транспорт.

Товариство не має інвестиційної нерухомості, відсутні контрактні зобов'язання на придбання основних засобів.

#### 1.1.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються Товариством на баланс за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання та витрат, пов'язаних з доведенням їх до стану придатного для використання. Первісна вартість нематеріальних активів відповідає вимогам МСБО 38 «Нематеріальні активи».

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод відповідно терміну використання. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно

Товариство в 2014 році застосовувало наступні строки корисного використання нематеріальних активів за такими групами:

- програмне забезпечення - 2 роки;
- інші нематеріальні активи - 2-10 років;
- ліцензії - безстрокові.

Товариство визнає ліцензії на проведення страхової діяльності активом. Під час визнання активу Товариство не визначила обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів від використання таких активів та не нараховувало амортизацію, що відповідає вимогам МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до 0 гривень. Нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання. Відсутні контрактні зобов'язання на придбання нематеріальних активів.

### **Продовження тексту приміток**

#### 1.1.3 Інвестиції

На 01 січня 2014 року на балансі Товариства обліковувалися акції емітентів, які перебували у біржовому реєстрі та в обігу на фондовій біржі та мали другий рівень лістингу і відповідали вимогам розпорядження Держфінпослуг України «Про затвердження положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності,

диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя» № 741 від 08.10.2009 року.

Фінансові інвестиції Товариства визнаються спочатку за собівартістю. Після первісного визнання довгострокові фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Свідченням справедливої вартості інвестиції є ціна котирування на ринку.

На підставі рішення НКЦПФР від 28 серпня 2014 року № 1149 обіг акцій, що перебувають у власності Товариства, був призупинений на невизначений строк. 03 вересня 2014 року акції були виключені з біржового списку (другого рівня лістингу) ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа», а 28 жовтня та 31 жовтня 2014 року акції були виключені з біржового списку Котирувальної комісії ПАТ «Українська біржа». Проаналізувавши інформацію про обіг даних акцій на 31.12.2014 року, що розміщена в інформаційній базі даних «Агенства з розвитку інфраструктури фондового ринку України» (SMIDA), керівництво Товариства, виходячи з принципу обачності, прийняло рішення про знецінення активу на 70%, що відповідає 5083,1 тис. грн. Зміни між балансовою вартістю та справедливою вартістю відображаються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції, на 31.12.2014 рік з урахуванням знецінення складають 2178,0 тис. грн., а саме : акції компаній:

- ПАТ «ІМПУЛЬС ПЛЮС» в кількості 726157 шт. в сумі 1089,0 тис. грн.;
- ПАТ «ДОМІНАНТА-КОЛЕКТ» в кількості 870692 шт. в сумі 1089,0 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на кінець звітного року відсутня.

Відстрочені податкові активи на 31.12.2014 року відсутні.



## 1.2 Поточні (оборотні) активи

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності Товариства протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу

### 1.2.1 Запаси

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

- сировина і матеріали для виробництва.

Запаси на 31.12.2014 рік становлять 15,0 тис. грн.

Оцінка виробничих запасів здійснюється за собівартістю, що включає ціну придбання, а також інших витрат, зв'язаних з придбанням. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом собівартості перших за часом надходжень (ФІФО) або методом середньозваженої собівартості. Методи оцінки придбання та вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювались і відповідають вимогам МСБО 2 «Запаси».

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

### 1.2.2 Дебіторська заборгованість

Товариство здійснює окремий облік по наступним компонентам дебіторської заборгованості:

а) дебіторської заборгованості від страхової діяльності - премії до отримання від власників страхових полісів (договори страхування), дебіторська заборгованість від перестраховиків та сума резервів на зменшення корисності, визнаних щодо кожного компоненту дебіторської заборгованості за страховою діяльністю.

Дебіторська заборгованість по страхуванню визнається у момент укладання страхового контракту та оцінюється при первинному признанні по справедливій вартості. Огляд балансової вартості дебіторської заборгованості по страхуванню на предмет знецінення здійснюється завжди, коли події вказують на те, що балансова вартість не відшкодована, а збитки від знецінення відображаються в прибутках або збитках. Припинення визнання дебіторської заборгованості по страхуванню здійснюється тоді, коли виконані критерії припинення визнання активу. Фінансовий актив припиняє признаватися в звіті, коли припинився строк дії прав на отримання грошових потоків від активу.

На кінець кожного звітного періоду Товариство перевіряє дебіторську заборгованість за операціями страхування щодо зменшення її корисності і визнає відповідний резерв.

Дебіторська заборгованість за послуги страхування на 31.12.2014 рік становить 707,9 тис. грн., за якою сформовано резерв 488,4 тис. грн.

б) дебіторської заборгованості за розрахунками на 31.12.2014 рік становить 152,0 тис. грн. у т.ч.

1) за виданими авансами заборгованість складає 23,0 тис. грн.;

2) за розрахунками з бюджетом заборгованість складає 1,0 тис. грн.;

3) за нарахованими доходами заборгованість складає 128,0 тис. грн.

в) інша поточна дебіторська заборгованість.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 72,4 тис. грн., за якою сформовано резерв 30,9 тис. грн.

Дебіторська заборгованість повинна бути погашеною протягом 2015 року.

### 1.2.3 Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2014 року складають 26,7 тис. грн., а саме простий вексель зі строком погашення 15.11.2016 року.

### 1.2.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі та кошти на банківських рахунках.

Грошові кошти, а також еквіваленти грошових коштів є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. Вартість іноземної валюти в балансі Товариства відображається в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного Банку України до іноземної валюти.

Інші кошти в банках - грошові кошти, надані банкам на встановлений строк, обліковуються за

первісною вартістю згідно договорів в національній валюті. Грошові кошти, надані банкам на встановлений строк в іноземній валюті, відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземної валюти на дату здійснення операції.

Процентні ставки за 2014 рік за депозитами складають від 4,2% до 22,0% в залежності від суми договорів та строку розміщення. Депозити розміщені в національній та іноземній валюті з терміном погашення до 3-х місяців.

Грошові кошти Товариства у перерахунку в національну валюту станом на 31.12.2014 року становлять 21788,9 тис. грн., у тому числі в іноземній валюті 13787,0 тис. грн. З них на депозитних рахунках в національній валюті розміщено 7301,0 тис. грн., в іноземній валюті – 12930,2 тис. грн. Грошові кошти в дорозі відсутні.

Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 15.04.2014 № 217 «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНИЕЛЬ» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) прийнято рішення від 16.04.2014 № 29 про початок здійснення процедури ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНИЕЛЬ». У зв'язку з вищевикладеним обмежено право Товариства на користування грошовими коштами у сумі 27,0 тис. грн.

Згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ст. 45 п. 5 Товариство заявило уповноваженій особі Фонду про свої вимоги до банку.

### 1.3 Відомості про власний капітал

Статутним капіталом Товариства є капітал, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Товариства. Статутний капітал Товариства визначає мінімальний розмір майна Товариства, який гарантує інтереси його кредиторів. Статутний капітал складається з простих акцій в кількості 10000 шт. номінальною вартістю 1200,00грн за акцію. На 31.12.2014 року статутний капітал Товариства становить 12 000,00 тис.грн., що відповідає ст.30 Закону України «Про страхування».

Товариство формує резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку або за рахунок нерозподіленого прибутку. Резервний капітал створюється для покриття збитків Товариства, а також для збільшення статутного капіталу Товариства, погашення заборгованості у разі ліквідації Товариства. На 31.12.2014 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000,00 тис.грн.

У 2014 році Товариством було одержано прибуток в сумі 2001,0 тис грн.

Власний капітал Товариства у 2014 році збільшено на 2001,0 тис. грн. у порівнянні з 31.12.2013 роком за рахунок нерозподіленого прибутку.

## **Продовження тексту приміток**

### 1.4 Страхові резерви

Окрім відповідних фондів Товариство створює страхові резерви, що призначені забезпечити виконання зобов'язань за майбутніми виплатами страхових сум і страхового відшкодування, підвищити надійність та платоспроможність страхової компанії.

Страхові резерви формуються згідно з ЗУ «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.02.2004р. №3104. Товариство формує резерв незароблених премій та резерв збитків.

Резерв незароблених премій формується окремо за видами страхування за методом «плаваючих кварталів» виходячи із часток надходжень страхових платежів за три квартали, що передують звітній даті, із застосуванням коефіцієнтів 0,75; 0,5 та 0,25.

Частки надходжень сум страхових платежів визначаються як сума надходжень страхових платежів за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду), зменшених на

суми страхових платежів, що повертаються страхувальникам по договорах страхування. Під час розрахунку частки перестраховиків у резерві незароблених премій також використовується метод «плаваючих кварталів».

Частки перестраховальних платежів визначаються як сума платежів перестраховикам за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду), зменшених на суми платежів, що повертаються перестраховикам.

З огляду на те, що МСФЗ та МСБО не визначають методів формування резервів, Товариство формує резерви незароблених премій по методу 1/4.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНВ) – формується для забезпечення виконання зобов'язань, що невиконані та не врегульовані або виконані неповністю страховиком на звітну дату. При цьому страхові зобов'язання виникли за випадками, що мали місце у звітному періоді або, навіть, напередодні, і про факт настання яких було відомо страховику. 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 в залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у разі 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 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 збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди та зменшеної на вже виплачені протягом звітного періоду збитки плюс витрати на врегулювання збитків. Останні приймаються в розмірі 3% від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Страхові резерви, згідно з чинним законодавством, розміщуються з урахуванням прибутковості, ліквідності, безпечності та диверсифікованості. Вони представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- нерухоме майно;
- права вимоги до перестраховиків;

На кожен звітну дату проводиться тест на адекватність зобов'язань. Згідно висновку актуарія, який має право займатися актуарними розрахунками з видів страхування, інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх і отримали свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками, резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2014 року в сумі 3071,0 тис. грн. , є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

#### 1.5 Поточні зобов'язання і забезпечення

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок нарахування заборгованості, погашення якої у майбутньому, призведе до зменшення ресурсів Товариства та її економічних вигод.

Товариство здійснює окремий облік по наступним компонентам кредиторської заборгованості:

а) кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включає в себе не оплачену заборгованість по страховому відшкодуванню, отримані аванси від страхувальників та перестраховальників, заборгованість перед брокерами, премії до сплати перестраховикам.

Зобов'язання відображаються по сумах фактичної заборгованості до виплати. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю станом на 31.12.2014 року становить 659,2 тис. , у тому числі:

- кредиторська заборгованість перед перестраховиками за договорами перестраховування - 533,1 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість перед брокерами за посередницьку діяльність під час укладання

договорів перестраховування з перестраховиками-нерезидентами – 124,7 тис. грн.;

- отримані аванси від страхувальників – 1,4 тис. грн.

б) кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом включає в себе податок на доходи (прибуток) страховика за 2014 рік і становить 905,00 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість визнається при виникненні зобов'язання. Заборгованість на 31.12.2014 року становить 2,0 тис. грн.

Забезпечення — це зобов'язання з невизначеною сумою або часом погашення на дату балансу.

Забезпечення створюється для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпускних працівникам. Виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді. Суть формування резерву полягає в тому, щоб рівномірно перерозподілити витрати на оплату відпусток протягом року і тим самим не спотворити звітність. Суми створених забезпечень визнаються витратами. Станом на 31.12.2014 року створений резерв відпусток у сумі 169,0 тис. грн. У звітному році за рахунок сформованого резерву були виплачені відпускні у розмірі 49,4 тис. грн.

Страхові виплати визнаються в тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами. Страхові виплати нараховувались на дату складання страхового акту. Загальна сума страхових виплат у 2014 році складає 143,6 тис. грн. Заборгованості перед страхувальниками немає.

Витрати на врегулювання збитків включають всі витрати, безпосередньо пов'язані з врегулюванням страхових виплат, в тому числі витрати на асистанс, оплата за експертні (оцінні) роботи. Витрати на врегулювання збитків визнаються в момент їх виникнення. Витрати на поточний рік складають 7,0 тис. грн., з них сплата послуг асистансу-нерезиденту складає 6,1 тис. грн.

Компенсація страхових виплат від перестраховиків включає суми, отримані від перестраховиків за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестраховування. Компенсація страхових виплат від перестраховиків визнається одночасно із визнанням валової суми відповідних страхових виплат. У 2014 році Товариством нараховано компенсації страхових виплат від перестраховиків у сумі 92,5 тис. грн.

## 2. Звіт про сукупний дохід

Товариство складає Звіт про сукупний дохід із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат на кінець останнього дня звітного періоду.

Товариство у Звіті про сукупний дохід включає дані за станом на кінець поточного періоду наростаючим підсумком за поточний рік до дати звітності та порівняльні дані станом на кінець зіставленого періоду попереднього року.

Примітки до форми 2 «Звіт про сукупний дохід»

Дохід визнається за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

В бухгалтерському обліку доходи визнаються в складі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню і відображаються у бухгалтерському обліку у тому періоді, коли виникли права на такі доходи, або виникли зобов'язання по витратах, а не при отриманні чи сплаті грошових коштів.

Доходи та витрати Товариства визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- фінансовий результат операції може бути достовірно оцінений.

Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією,

та витрати, необхідні для її завершення.

Доходи та витрати, що виникають у результаті операції, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати Товариства визнаються за кожним видом діяльності:

- доходи та витрати від страхової діяльності;
- доходи та витрати від іншої діяльності, не пов'язаної зі страхуванням

Критерії визнання доходу та витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу та витрат в бухгалтерському обліку відображаються окремо.

Страхові премії, що Товариство отримує за надані ним страхові послуги – первинний і головний вид доходів від страхової діяльності. Страхові премії є основою для подальшого кругообігу фінансових коштів, головним джерелом для створення страхових фондів і фінансування всієї діяльності страховика.

Доходи та витрати по послугам страхування визнаються щомісячно протягом усього строку дії договору про надання послуг.

Доходи та витрати за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії договору про надання послуг.

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхуванню, із вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків. Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестраховання.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання Товариством економічних вигід.

### **Продовження тексту приміток**

Аналіз страхових платежів Товариства

За звітний період 2014 року загальна сума страхових платежів склала 11113,2 тис. грн., що на 24474,8 тис. грн. менше ніж за 2013 рік. Станом на 01 січня 2015 року всі види страхування є прибутковими. Пріоритетними напрямками діяльності компанії були добровільне страхування вантажів та багажу.

Загальний обсяг відповідальності Товариства за укладеними договорами на перестраховання протягом звітного року склав 7486,0 тис. грн.

Процентний дохід за розміщеними страховими резервами у 2014 році більше на 129,6% у порівнянні з 2013 роком і складає 1422,0 тис. грн.

Чистий прибуток за 2014 рік становить 2001,0 тис. грн.

### **3. Звіт про рух грошових коштів**

Товариство у звіті про рух грошових коштів відображає джерела отримання Товариством готівкових та безготівкових коштів, напрям їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Результат змін у русі грошових коштів у процесі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності відповідає змінам у грошових коштах та їх еквівалентах у звітному періоді. Для визначення обсягу руху грошових коштів Товариство застосовує прямий метод. Прямий метод вимагає постійного накопичення даних про обороти (надходження і вибуття) грошових коштів за напрямками.

Примітки до форми 3 «Звіт про рух грошових коштів»

Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності компанії. Форма звіту складається з таких основних показників: «Грошові кошти від операційної діяльності», «Грошові кошти від інвестиційної діяльності», Грошові кошти від фінансової діяльності».

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від основної діяльності.

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Фінансова діяльність Товариства спрямована на вирішення таких основних завдань:

- фінансове забезпечення поточної виробничо-господарської діяльності;
- пошук резервів збільшення доходів, прибутку, підвищення рентабельності та платоспроможності.

Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює сумі таких статей:

- чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності використані в операційній діяльності;
- чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності використані в інвестиційній діяльності;
- чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності використані в фінансовій діяльності.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року дорівнюють сумі таких статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти на початок року
- чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 2567,0 тис. грн. Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів складає 6390,0 тис. грн.

#### 4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал – це фінансовий звіт, який відображає зміни та рух капіталу за звітний рік.

Примітки до форми 4 «Звіт про власний капітал»

Статутний капітал Товариства становить 12000,0 тис. грн. який розділений на 10 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції 1200,00 грн. Засновниками Товариства є фізичні особи. Статутний капітал сплачений повністю.

Резервний капітал на 31.12.2014 року становить 3000,0 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31.12.2014 року складає 10806,0 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на кінець звітного року становить 25806,0 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених чинним законодавством і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- максимізувати прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу, зменшуючи риночні ризики та ризики ліквідності, які впливають на загрозу подальшої діяльності.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

В 2014 році Товариство має достатньо високі фінансово-економічні показники, які свідчать про його абсолютну ліквідність, платоспроможність та ділову активність.

#### Фінансові ризики

Діяльності Товариства характерний вплив змін курсів обміну іноземних валют. Валютний ризик визначається, як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Валютному ризику піддаються рух грошових коштів та рівень прибутку. Цей ризик можна визначити як можливість недоотримання прибутку або зазнати збитків в результаті безпосереднього впливу змін обмінного курсу на очікувані потоки коштів. Валютний ризик Товариства виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті. Товариство управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро). Наслідком глибокої економічної та політичної кризи в країні стала різка девальвація гривні упродовж усього 2014 року. Курсові різниці перераховуються виключно по монетарним статтям. Згідно п.8 П(С)БО 21 перерахунок курсових різниць по монетарним статтям в іноземній валюті проводиться на дату здійснення

операції з застосування курсу на кінець робочого дня, що передував цій даті та на звітну дату із застосуванням валютного курсу на кінець дня дати балансу. Згідно МСБО 1 Товариство відображає на нетто-основі позитивні і негативні курсові різниці. За 2014 рік від зміни офіційного курсу валют Товариство одержало прибуток 5885,8 тис. грн., який відображено в інших операційних доходах Ф. 2 «Звіт про сукупний дохід».

#### 5 Податок на прибуток

Згідно Податкового Кодексу України, оподаткування податком на прибуток страхової компанії здійснюється як оподаткування операцій особливого виду. Оподаткований прибуток від страхової діяльності розраховується як сума страхових внесків, нарахованих страховиками за договорами страхування і перестраховування ризиків, зменшених на суму страхових внесків, нарахованих страховиком за договорами перестраховування, оподатковуються за ставкою 3%.

Інші доходи, одержані страховиком від діяльності, не пов'язаної зі страхуванням, оподатковуються на загальних підставах. Витрати страховика, пов'язані одночасно з отриманням доходів від страхової діяльності та іншої діяльності, не пов'язаної із страховою, розподіляються пропорційно питомій вазі доходу, нарахованого від страхової діяльності, та доходу від іншої діяльності, не пов'язаною із страховою.

Згідно Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток становить:

з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - 19%;

з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року - 18%.

Визнання витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснюється Товариством відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

#### 6 Операції з пов'язаними особами

В МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» визначено, зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторонами.

Протягом 2014 року управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, управлінському персоналу не здійснювались.

#### 7 Події після балансу

Відповідно до норм, визначених МСБО 10, щодо подій після дати балансу, які мають суттєвий вплив на фінансові показники - події, які потребують коригування показників фінансової звітності, відсутні.

Вих. № 36/2-АВ  
від 30.03.2015 р.

**ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТА ЗВІТНІ ДАНІ СТРАХОВИКА  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»  
СТАНОМ НА 31.12.2014 РОКУ**

**Керівництву  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхові гарантії України»**

## **Висновок про фінансову звітність**

Ми провели аудиторську перевірку спеціалізованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство) та Звіту про фінансовий стан на 31.12.2014 р., Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал та Приміток до річної фінансової звітності за 2014 р.

## **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає необхідною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства.

## **Відповідальність аудитора**

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Незалежна аудиторська перевірка проведена відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII, Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень 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 системи внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності затвердженої облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

## **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2014 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

Не змінюючи нашу думку щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної та політичної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані та зможуть будуть оцінені.



На думку аудиторів, кожна складова частина річних звітних даних відповідає вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004 р. № 39 (зі змінами та доповненнями) (далі – Розпорядження № 39) та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Форма звіту складена згідно з вимогами Протоколу засідання Комісії та Інформаційного повідомлення Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» від 20.11.2012 р. № 93.

## **1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

**Повне найменування:** Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН».

**Юридична та фактична адреси:** 01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

**Телефон:** (044) 222-60-10, факс: (044) 569-19-00.

**Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:** № 0283 від 23.02.2001 р., видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України № 99, чинне до 23.12.2015 р.

**Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів:** серія П № 000243 від 24.11.2014 р., чинне до 23.12.2015 р.

**Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:** № 0064 від 17.09.2013 р., чинне до 23.12.2015 р.

**Свідоцтво про відповідність системи контролю якості,** видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України № 239/4 від 29.09.2011 р.

**Генеральний директор Самусєва О.П.:** сертифікат № 006812 від 30.01.2002 р., чинний до 30.01.2016 р.; Диплом АССА по міжнародній фінансовій звітності (ДіпІФР на російській мові) сесія 10.06.2010 р., виданий Асоціацією сертифікованих бухгалтерів (The Association of Chartered Certified Accountants), № 1734596; Свідоцтво Українського інституту розвитку фондового ринку Київського національного економічного університету за програмою «Фондовий ринок та сучасний аудит фінансової звітності професійних учасників фондового ринку» серії АФР № 14/00290 від 16.01.2014 р.; Свідоцтво АПУ 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-250/13 від 26.12.2013 р.

**Місце проведення аудиту:** 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

**Дата видачі висновку:** 30.03.2015 р.

## **2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА**

**Повна назва:** Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

**Код за ЄДРПОУ:** 33832772.

**Місцезнаходження згідно з установчими документами:** 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

**Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців:** серія АГ № 487596 від 06.05.2014 р., видана Державною реєстраційною

службою України Святошинського району в м. Києві.

**Дата та номер запису в єдиному державному реєстрі юридичних осіб:**  
16.11.2005, 1 070 102 0000 014649.

**Основні види діяльності:**

- 65.12 – інші види страхування, крім страхування життя;
- 65.20 – перестраховання.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на підставі таких ліцензій:

Назва ліцензії	Реквізити ліцензії (номер, дата видачі, найменування державного органу, що її видав)
1	2
<b>Добровільне страхування, інше, ніж страхування життя</b>	
Страхування фінансових ризиків	АВ № 584718; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 584720; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 584719; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АВ № 584724; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 584722; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ № 584721; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування від нещасних випадків	АВ № 584723; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АВ № 584714; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування повітряного транспорту	АВ № 584717; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 584728; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування медичних витрат	АВ № 584715; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
<b>Обов'язкове страхування, інше, ніж страхування життя</b>	
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)	АВ № 584725; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)

Назва ліцензії	Реквізити ліцензії (номер, дата видачі, найменування державного органу, що її видав)
1	2
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ № 584716; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ № 584726; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ № 584727; 18.07.2011 р. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)

### 3. ОПИС ОБСЯГУ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудиторська перевірка проводилась на підставі Договору № 659 від 01.03.2013 р.

Період, що перевірявся – 2014 р.

Дата початку перевірки – «10» лютого 2015 р.

Дата закінчення перевірки – «25» березня 2015 р.

Предметом аудиту є річна фінансова звітність, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховиком, її відповідність вимогам Розпорядження № 39, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вона складається.

#### Перелік перевіреної фінансової інформації:

- Форма № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2014 р.;
- Форма № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2014 р.;
- Форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)» за 2014 р.;
- Форма № 4 «Звіт про власний капітал» за 2014 р.;
- Форма № 5 «Примітки до річної фінансової звітності» за 2014 р.;
- «Звіт про доходи та витрати страховика» за 2014 р.;
- Розділ 3 «Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя» за 2014 р.;
- Розділ 4 «Показники діяльності страховика з видів обов'язкового страхування» за 2014 р.;
- Розділ 5 «Пояснення щодо операцій перестраховання» за 2014 р.;
- Розділ 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» за 2014 р.;
- Розділ 7 «Пояснення щодо припинення договорів страхування».

Перевірка проводилась за програмою: якість оформлення первинних бухгалтерських документів, інвентаризацій та облікових реєстрів; відповідність даних аналітичного обліку даним синтетичного обліку, звітності і первинним документам; оцінка та визнання доходів і витрат, правильність віднесення їх на результати фінансово-господарської діяльності; стан розрахунків з дебіторами і кредиторами; ведення касових операцій, операцій з руху коштів, майна і джерел формування коштів; дотримання вимог діючих МСФЗ, МСБО та Плану рахунків бухгалтерського обліку.

### 4. ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА

#### 4.1. ОБЛІК АКТИВІВ

##### 4.1.1. ОБЛІК ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ, НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ, ІНШИХ

## НЕОБОРОТНИХ АКТИВІВ ТА ЇХ ЗНОС (АМОРТИЗАЦІЯ)

Класифікація, оцінка, вибуття, амортизація необоротних активів відбувається відповідно до вимог МСБО № 16 «Основні засоби», МСБО 38 «Нематеріальні активи» та відповідає встановленій обліковій політиці Товариства.

Станом на 31.12.2014 р. на рахунках «Необоротних активів» обліковувались активи, залишкова вартість яких складає **4 713 тис. грн.**, в т.ч.:

- 10 «Основні засоби» **4 460 тис. грн.;**
- 12 «Нематеріальні активи» **253 тис. грн.**

Аудитори не приймали участі у проведенні інвентаризації основних засобів.

Аудиторською перевіркою розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності не встановлено.

### 4.1.2. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ

Згідно з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності, довгострокові фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2014 р. становлять **2 178 тис. грн.**

Облік фінансових інвестицій ведеться відповідно до МСБО № 32 «Фінансові інструменти: подання» (далі – МСБО № 32), МСБО № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО № 39). МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» достроково не застосовувався.

### 4.1.3. ОБЛІК ЗАПАСІВ, ТОВАРНО-МАТЕРІАЛЬНИХ ЦІННОСТЕЙ, НЕЗАВЕРШЕНОГО ВИРОБНИЦТВА

Залишки матеріальних цінностей Товариства, які обліковуються на відповідних бухгалтерських субрахунках, станом на 31.12.2014 р. становлять **15 тис. грн.**, в т.ч.:

- 203 «Паливо» **14 тис. грн.;**
- 207 «Запасні частини» **1 тис. грн.**

Оцінка вартості запасів при оприбуткуванні на баланс та використанні відповідає вимогам МСБО № 2 «Запаси» та обліковій політиці Товариства.

Аудитори не приймали участі у проведенні інвентаризації запасів. Дані синтетичного обліку відповідають даним аналітичного обліку ТМЦ. Розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності не встановлено.

### 4.1.4. ОБЛІК ЦІННИХ ПАПЕРІВ

Згідно з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності, станом на 31.12.2014 р. загальна сума заборгованості за простими векселями одержаними, яка обліковується на балансі Товариства на субрахунку 352 «Інші фінансові інвестиції», становить **27 тис. грн.**

Облік, визнання та оцінка простих векселів відповідає вимогам МСБО № 32, МСБО № 39. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» достроково не застосовувався.

### 4.1.5. ОБЛІК РОЗРАХУНКІВ З ДЕБІТОРАМИ

Станом на 31.12.2014 р. загальна сума дебіторської заборгованості Товариства становить **413 тис. грн.**, в т.ч.:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги **219 тис. грн.;**
- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами **23 тис. грн.;**
- дебіторська заборгованість з бюджетом **1 тис. грн.;**
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих

– доходів	<b>128 тис. грн.;</b>
– інша поточна дебіторська заборгованість	<b>42 тис. грн.</b>

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості відповідає вимогам МСБО № 32, МСБО № 39. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» достроково не застосовувався.

Аудитори вважають, що розкриття інформації щодо обліку активів відповідає нормативам, встановленим МСФЗ та МСБО.

#### **4.1.6. ОБЛІК РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ**

Порядок ведення касових операцій, прибуткових і видаткових касових ордерів, журналів реєстрації прибуткових і видаткових касових документів здійснюється з дотриманням вимог Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 15.12.2004 р. № 637 (далі – Постанова № 637). Касові звіти у Товаристві складаються своєчасно.

Касові книги прошнуровані, пронумеровані, скріплені печаткою та підписами керівника і головного бухгалтера Товариства, що відповідає вимогам Постанови № 637.

У Товаристві, відповідно до вимог Постанови № 637, укладено договір про повну матеріальну відповідальність з бухгалтером-касиром.

Облік банківських операцій Товариства ведеться на бухгалтерських рахунках «Рахунки в банках» та 33 «Інші кошти». 31

Залишок **грошових коштів в касі** Товариства станом на 31.12.2014 р. складає **2 тис. грн.**

Залишок **грошових коштів** на поточних рахунках Товариства в банках станом на 31.12.2014 р. становить:

– в національній валюті	<b>8 002 тис. грн.;</b>
– в іноземній валюті	<b>13 787 тис. грн.</b>

Всі банківські виписки з додатками, що завірені банком, є в наявності і дають повну інформацію про рух грошових коштів Товариства. Порушень не виявлено.

Таким чином, порушень вимог чинного законодавства за розрахунковими операціями не виявлено.

#### **4.1.7. ОБЛІК ЧАСТКИ ПЕРЕСТРАХОВИКА У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ**

Бухгалтерський облік страхових резервів ведеться Товариством на рахунку 49 «Страхові резерви» з використанням відповідних субрахунків, на яких узагальнюється інформація про рух коштів страхових резервів, створених у передбаченому законодавством порядку.

Станом на 31.12.2014 р. сума частки перестраховика у страхових резервах Товариства становила **2 062 тис. грн.**

Розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності аудиторською перевіркою не встановлено.

### **4.2. ОБЛІК ЗОБОВ'ЯЗАНЬ**

#### **4.2.1. ОБЛІК ПОТОЧНИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ**

Загальна сума поточних зобов'язань та забезпечень Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **1 735 тис. грн.**, в т.ч.:

– кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	<b>2 тис. грн.;</b>
– поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	<b>3</b>

бюджетом	905 тис. грн.;
– поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за страховою діяльністю	659 тис. грн.;
– поточні забезпечення (з оплати поточних відпусток працівників	169 тис. грн.

На думку аудиторів, визнання, облік та оцінка зобов'язань ведеться з дотриманням вимог МСБО № 32, МСБО № 39, МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО № 19 «Виплати працівникам».

#### 4.2.2. ОБЛІК СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

Бухгалтерський облік страхових резервів ведеться Товариством на рахунку 49 «Страхові резерви» з використанням відповідних субрахунків, на яких узагальнюється інформація про рух коштів страхових резервів, створених у передбаченому законодавством порядку.

Станом на 31.12.2014 р. сума страхових резервів Товариства становила **3 658 тис. грн.**

Методика формування і обліку технічних резервів, відповідає Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР, Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. № 1961-IV, Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 р. № 3104.

Розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності аудиторською перевіркою не встановлено.

Адекватність створених Товариством страхових резервів станом на 31.12.2014 р. підтверджена актуарієм.

#### 4.2.3. ОБЛІК РОЗРАХУНКІВ ЗА ЗАРОБІТНОЮ ПЛАТОЮ ТА ВІДПОВІДНИХ ПОДАТКІВ ТА ПЛАТЕЖІВ

Облік розрахунків за заробітною платою ведеться Товариством на рахунку 66 «Розрахунки з оплати праці». Облік особового складу, використання робочого часу та оплати праці здійснюється за типовими формами документів, затвердженими Наказом Державного комітету статистики України «Про затвердження типових форм первинної облікової документації зі статистики праці» від 05.12.2008 р. № 489 та Наказом Міністерства статистики України «Про затвердження форми первинного обліку та Інструкції по її заповненню» від 26.12.1995 р. № 343.

Утримання із заробітної плати та нарахування на фонд оплати праці до бюджету та інших цільових фондів відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори вважають, що розкриття інформації щодо обліку зобов'язань відповідає нормативам, встановленим МСБО № 19 «Виплати працівникам».

### 4.3. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

#### 4.3.1. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2014 р. **власний капітал** Товариства в розмірі **25 806 тис. грн.** обліковується на балансових рахунках:

– 40 «Статутний капітал»	12 000 тис. грн.;
– 43 «Резервний капітал»	3 000 тис. грн.;

– 44 «Нерозподілені прибутки»

**10 806 тис. грн.**

Статутний капітал станом на 31.12.2014 р., згідно з редакцією Статуту Товариства, затвердженою Загальними зборами акціонерів Товариства Протоколом № 9 від 14.04.2010 р., становить **12 000 000 (Дванадцять мільйонів) гривень**, розподілений на **10 000 (Десять тисяч) штук** простих іменних акцій, номінальною вартістю **1 200 (Одна тисяча двісті) гривень** кожна.

Реєстрацію випуску акцій засвідчила Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтвом – реєстраційний № 734/1/10 від 06.09.2010 р.

Статутний капітал сформовано повністю. Його розмір в облікових регістрах відповідає даним установчих документів та законодавству.

Аудитори вважають, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу Товариства відповідає нормативам, встановленим МСФЗ та МСБО.

#### **4.4. СТАН ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

Бухгалтерський облік ведеться Товариством з дотриманням вимог чинного законодавства, а також МСФЗ та МСБО.

Всі питання організації та ведення бухгалтерського обліку відображені в Наказі № 01/13-ОП від 04.01.2013 р. про облікову політику Товариства.

Змін у методології облікової політики у звітному періоді не відбувалось.

Дані облікових регістрів відповідають залишкам по відповідних рахунках в бухгалтерському обліку та даним Балансу.

Фінансова звітність Товариства ґрунтується на підставі даних бухгалтерського обліку та заповнюється згідно з вимогами: МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Фінансова звітність складається та подається вчасно.

#### **4.5. ОБЛІК ДОХОДІВ І ВИТРАТ**

Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображалася в бухгалтерському обліку Товариства згідно з МСБО № 18 «Дохід».

Формування та бухгалтерський облік витрат Товариства відбувається відповідно до МСФЗ та МСБО. Аудиторською перевіркою порушень не встановлено. Дані фінансової звітності відповідають даним синтетичного та аналітичного обліку Товариства та відображають реальні фінансові результати господарської діяльності Товариства.

Аудиторською перевіркою підтверджується фінансовий результат Товариства за 2014 р.: прибуток в розмірі **2 001 тис. грн.**

#### **Підписи аудиторів:**

Генеральний директор  
ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН»  
(серт. № 006812 АПУ,  
Диплом АССА ДипІФР № 1734596)

О.П. Самусєва

«30» березня 2015 р.

**ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН»**

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3

**ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»  
СТАНОМ НА 31.12.2014 РОКУ**

В результаті аналізу фінансового стану Товариства на 31.12.2014 р. встановлено:

**Чистий капітал** Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **25 553 тис. грн.**

Розрахунок чистого капіталу Товариства проводився з дотриманням вимог п. 2.3 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків» від 17.03.2005 р. № 3755.

Станом на 31.12.2014 р. фактичний запас платоспроможності складає **25 553 тис. грн.**, що перевищує нормативний запас платоспроможності (нормативний запас становить 1 326,6 тис. грн.) на суму **24 226,4 тис. грн.** або на 1826,2%.

Фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний запас платоспроможності на будь-яку дату.

В ході аналізу показників фінансової звітності Товариства встановлено, що вартість чистих активів станом на 31.12.2014 р. відповідає вимогам діючого законодавства.

На підставі даних фінансової звітності, підтвердженою аудиторською перевіркою, розраховано показники фінансового стану Товариства. Розрахунок наведено у Таблиці № 1.

Таблиця № 1

№ з/п	Показник	Розрахунок	Дані за 2013 р.	Дані за 2014 р.	Рекомендовані значення
1	2	3	4	5	6
<b>1. Коефіцієнти ліквідності</b>					
1.1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та еквіваленти (ряд. 1165 ф. №1) + Поточні фінансові інвестиції (ряд. 1160 ф. № 1) Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. №1)	3,10	12,58	>0,25-0,5
1.2	Коефіцієнт загальної ліквідності	Оборотні активи (ряд. 1195 ф. №1) Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. №1)	5,71	14,01	1,0-2,0
1.3	Коефіцієнт поточної (проміжної) ліквідності	Оборотні активи (ряд. 1195 ф. №1) – Запаси (ряд. 1100 ф. №1) Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. №1)	5,71	14,00	>0,6
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>					
2.1	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	Власний капітал (ряд. 1195 ф. № 1) Валюта балансу (ряд. 1900 ф. № 1)	0,66	0,83	0,5-0,8
2.2	Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Довгострокові зобов'язання і забезпечення (ряд. 1595 ф. №1) + Поточні зобов'язання і забезпечення (ряд. 1695 ф. №1) Власний капітал (ряд. 1495 ф. №1)	0,52	0,21	0,5-1,0

№ з/п	Показник	Розрахунок	Дані за 2013 р.	Дані за 2014 р.	Рекомендовані значення
1	2	3	4	5	6
2.3	Коефіцієнт фінансової незалежності	Власний капітал (ряд. 1495 ф. №1) Довгострокові зобов'язання і забезпечення (ряд. 1595 ф. №1) + Поточні зобов'язання і	1,94	4,79	≥ 0,5



		забезпечення (ряд. 1695 ф. №1)			
2.4	Коефіцієнт маневреності власних коштів	Власний капітал (ряд. 1495 ф. №1) – Необоротні активи (ряд. 1095 ф. №1) Власний капітал (ряд. 1495 ф. №1)	0,48	0,73	≥ 0,2-0,5
<b>3. Інші показники фінансового стану</b>					
3.1	Коефіцієнт рентабельності активів	<u>Чистий прибуток (збиток)</u> (ряд. 2350/ ряд. 2355 ф. № 2) Середньорічна вартість активів (ряд. 1300 (гр. 3) + ряд. 1300 (гр. 4) ф. № 1) / 2	0,16	0,06	> 0
3.2	Коефіцієнт ефективності використання активів	Фінансові результати до оподаткування (ряд. 2290/ ряд. 2295 ф. №2) Валюта балансу (ряд. 1900 ф. №1)	0,17	0,11	> 0
3.3	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	Фінансові результати до оподаткування (ряд. 2290/ ряд. 2295 ф. №2) Власний капітал (ряд. 1495 ф. №1)	0,25	0,13	> 0

## **1. Коефіцієнти ліквідності**

**1.1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності** – характеризує наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань підприємства за рахунок грошових коштів, їх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій.

Значення коефіцієнта абсолютної ліквідності станом на 31.12.2014 р. у Товариства складає 12,58. Теоретично значення коефіцієнта вважається достатнім, якщо воно більше 0,25-0,5.

Аналіз коефіцієнта абсолютної ліквідності свідчить про те, що на кінець звітної періоду для негайного погашення 1,00 грн. поточних зобов'язань Товариство має 12,58 грн. грошових коштів та їх еквівалентів. Таке співвідношення свідчить про те, що Товариство в змозі негайно погасити суми поточних зобов'язань.

**1.2. Коефіцієнт загальної ліквідності** (коефіцієнт покриття) – характеризує обсяг поточних зобов'язань по кредитах і розрахунках, який можливо погасити за рахунок всіх мобілізованих коштів.

Значення коефіцієнта загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) станом на 31.12.2014 р. у Товариства складає 14,01. Рекомендованим значенням даного коефіцієнта вважається 1,0-2,0.

Якщо ж значення коефіцієнта значно перевищує 1, то можна зробити висновок про те, що Товариство володіє значним обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам. Таке співвідношення свідчить про те, що Товариство може негайно погасити суму поточних зобов'язань за рахунок мобілізації власних активів.

**1.3. Коефіцієнт поточної ліквідності** – характеризує наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2014 р. цей коефіцієнт у Товариства становить 14,00. Теоретично значення коефіцієнта вважається достатнім, якщо воно перевищує 0,6.

Аналіз коефіцієнта поточної ліквідності свідчить про те, що на кінець звітної періоду для негайного погашення 1,00 грн. поточних зобов'язань Товариство має 14,00 грн. грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій і дебіторської заборгованості. Таке співвідношення свідчить про те, що Товариство значно перевищує нормативне значення і свідчить про високу ймовірність погашення зобов'язань Товариства за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.

## **2. Показники фінансової стійкості**

Фінансова стійкість Товариства характеризується наступними показниками:

**2.1. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)** розраховується як відношення власного капіталу підприємства до підсумку балансу підприємства і відображає питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність.

Значення цього коефіцієнту станом на 31.12.2014 р. у Товариства складає 0,83. Рекомендоване мінімальне значення коефіцієнта автономії орієнтовно оцінюється на рівні 0,5-0,8.

Аналіз коефіцієнта фінансової стійкості свідчить, що на кінець звітного періоду на кожну гривню вкладених активів Товариства власні кошти складають 0,83 грн. Значення показника перевищує нормативне значення.

**2.2. Коефіцієнт співвідношення позикових і власних коштів** показує скільки позикових коштів залучило підприємство на одну гривню вкладених в активи власних коштів. Розраховується співвідношенням всієї суми зобов'язань по залучених коштах до суми власних коштів.

Аналіз коефіцієнта співвідношення позикових і власних коштів характеризує вартість залучених коштів з розрахунку на 1,00 грн. власних коштів Товариства і станом на 31.12.2014 р. складає 0,21. Значення цього коефіцієнту вказує, що на 1 грн. власних коштів припадає 0,21 грн. залучених коштів.

**2.3. Коефіцієнт фінансової незалежності** визначається співвідношенням суми капіталу до суми зобов'язань та характеризує стабільність фінансового стану підприємства, яка забезпечується високою часткою власного капіталу в загальній сумі використовуваних фінансових засобів.

Значення цього коефіцієнта станом на 31.12.2014 р. у Товариства складає 4,79.

Аналіз коефіцієнта фінансової незалежності свідчить, що Товариство має достатньо власних коштів для забезпечення наступних витрат і платежів, а також інших поточних зобов'язань, оскільки цей показник перевищує нормативне значення.

**2.4. Коефіцієнт маневреності власного капіталу** показує, яка частина власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована. Коефіцієнт маневреності власного капіталу розраховується як відношення чистого оборотного капіталу до власного капіталу.

Вважається, що його значення повинно бути не менше 0,2-0,5. Коефіцієнт маневреності Товариства за 2014 р. становить 0,73, що дозволяє забезпечити достатню гнучкість у використанні власного капіталу.

## **3. Інші показники фінансового стану**

**3.1. Коефіцієнт рентабельності активів** розраховується як відношення чистого прибутку (збитку) підприємства до середньорічної вартості активів і характеризує ефективність використання активів підприємства.

Рентабельність активів Товариства за 2014 р. складає 6%, тобто кожна гривня активів принесла прибуток 6 копійок.

**3.2. Коефіцієнт ефективності використання активів** показує скільки чистого прибутку має підприємство в середньому на кожну гривню загальних вкладень в його діяльність. Характеризує прибутковість капіталу, яким володіє підприємство, незалежно від джерел

його надходження.

Значення цього коефіцієнта за 2014 р. у Товариства складає 0,11. Значення показника знаходиться в межах нормативного значення.

**3.3. Коефіцієнт ефективності використання власного капіталу** (коефіцієнт прибутковості власного капіталу) – показує скільки чистого прибутку має підприємство в середньому на кожну гривню власного капіталу, тобто характеризує ефективність власних інвестицій.

Значення цього коефіцієнта за 2014 р. у Товариства складає 0,13.

Аналіз коефіцієнта ефективності використання власного капіталу за 2014 р. показує, що на кожну гривню власних коштів Товариство в звітному періоді одержало 13 копійок прибутку.

**Висновок:** розраховані на підставі даних фінансової звітності за 2014 р. показники платоспроможності та фінансової стійкості свідчать про абсолютну платоспроможність та фінансову незалежність Товариства.