



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТ-АС»

*Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №2861
від 28.02.2002р.*

Україна, 83048 м. Донецьк,

*вул. .Артема 138а, оф.1709
тел./факс (062) 210-03-74,*

E-mail: audit.skydan@gmail.com

п/р 260090298980

*в ПАТ «Укрбізнесбанк» м. Донецьк
МФО 334969 код ЄДРПОУ 30736531*

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

про фінансову звітність

приватного акціонерного товариства

«Українська страхова компанія»

станом на 31 грудня 2011 року

Аудиторський висновок надається: акціонерам товариства, та до Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторська фірма діє на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності України, виданого Аудиторською палатою України, за №2861 від 28.02.2002 року. Місцезнаходження фірми – 83048 м. Донецьк, вул. Артема, 138а, оф.1455 тел./факс (062) 210-03-74.

Аудиторську перевірку проводила - Скидан Анжеліка Володимирівна, яка має: сертифікат аудитора України №003950, виданий від 24 вересня 1999 року, продовжений 24 вересня 2003 року, термін дії до 24 вересня 2013 року; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А №000072 від 27.05.2004 року, термін дії до 24 вересня 2013 року; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які

можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії «А» №000748 від 02.03.2005 року, термін дії до 24 вересня 2013 року.

Основні відомості про страховика

Повна назва: Приватне акціонерне товариство «Українська страхова компанія»;

Код за ЄДРПОУ: 20346864;

Місцезнаходження: 83048, м. Донецьк, вул. Артема, 116/19, тел. факс (062) 381-87-05, Email: uskzvrit@mail.ru;

Дата державної реєстрації: товариство зареєстровано згідно з рішенням Авдієвської міської ради від 29.12.1993р. № 441;

перереєстрація товариства відбулася 23.02.2010 року за рішенням Авдієвської міської ради у зв'язку зі зміною юридичної адреси.

У зв'язку зі зміною найменування юридичної особи товариством від Виконавчого комітету Донецької міської ради отримано нове свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 за №436637 від 28.07.2010 р.

Дата внесення змін до установчих документів: зміни до статуту Товариства у вигляді нової редакції (у зв'язку із збільшенням статутного капіталу) зареєстровані Державним реєстратором від 23.04.2009 року, про що зроблений запис за №12531050012000019. Останні зміни до статуту, які пов'язані зі зміною юридичної адреси зареєстровані Державним реєстратором від 23.02.2010 року.

У зв'язку зі зміною найменування товариства Державним реєстратором проведена реєстрація нової редакції статуту про що зроблений запис №12661050015035563 від 28.07.2010 року.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

- майнове страхування;
- страхування по відповідальності;
- обов'язкове страхування;
- особисте страхування.

Діяльністю по перестраховуванню товариство не займалось;

Численність працівників (штатних та позаштатних): 34 особи;

Банківські реквізити: п/р 26503102398001 в ПАТ АКБ «Капітал», МФО 334828;

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ 546815 Серія АВ від 20.08.2010 р., термін дії з 07.04.2010 р. по безстроковий;

№ 546816 Серія АВ від 20.08.2010 р., термін дії з 07.04.2010 р. по безстроковий;

№ 546817 Серія АВ від 20.08.2010 р., термін дії з 07.04.2010 р. по безстроковий;

№ 546814 Серія АВ від 20.08.2010 р., термін дії з 07.04.2010 р. по безстроковий;

Наявність відокремлених підрозділів: товариство не має відокремлених

самостійних підрозділів та філій.

Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Аудиторська перевірка щодо достовірності фінансової звітності в цілому і аналіз фінансового стану за період з 01 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року проводилася відповідно до договору №2/02 від 20.02.2012 р. між приватним акціонерним товариством «Українська страхова компанія» та товариством з обмеженою відповідальністю «Аудит – АС».

Дата початку проведення аудиту 21 лютого 2012 року.

Дата закінчення проведення аудиту 12 березня 2012 року.

Опис перевіреної фінансової інформації:

- засновницькі документи (засновницький договір, Статут) з урахування змін і доповнень за ними;
- фінансова звітність станом на 31.12.2011 року, а саме: баланс товариства, звіт про фінансовий результат, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної звітності;
- головна книга;
- журнали-ордери;

- оборотні відомості;

- первинні документи бухгалтерського обліку;

- наказ товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», який діяв протягом звітного періоду.

Опис обсягу аудиторської перевірки

Згідно з договором масштаб аудиту передбачає у відповідності до умов Законів “Про цінні папери і фондовий ринок”, "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а також вимог закону України “Про аудиторську діяльність” Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів (зокрема стандарт 800), для отримання необхідної для формування незалежної професійної думки аудитора достатньої кількості свідоцтв про наявність і одночасну відсутність суттєвих відхилень між даними звітності підприємства та вимогами чинного законодавства по її формуванню та розкриттю.

Дослідження здійснювалося шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансових звітах, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Аудитор використовував принцип вибіркової перевірки наданої інформації, в результаті якої до уваги бралися тільки істотні помилки.

Аудиторські висновки щодо окремих компонентів фінансових звітів, відповідно до МСА 800 «Особливості міркування - аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення»

Висловлення думки щодо фактичного стану справ у страховика встановленим нормативним вимогам та коректності визначення:

а) обраної облікової політики та методів її застосування:

Бухгалтерський облік на підприємстві повністю комп'ютеризований, Товариство використовує бухгалтерську програму Акцент 7.0. Ведення бухгалтерського обліку і упорядкування фінансової звітності проводилося підприємством за принципом нарахування, тобто результати фінансових операцій і подій визначалися в облікових регістрах у момент їх учинення. Виходячи з цього принципу, доходи в звіті про фінансові результати відображались в тому періоді, у якому вони були отримані, а витрати - відповідно до них, що забезпечує визначення фінансового результату від господарської діяльності на підставі зіставлення прибутків звітного періоду з витратами, понесеними для одержання цих прибутків.

У своїй роботі бухгалтерія приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» (надалі Товариство) у 2011 році керувалося наступними Законами України:

- “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. № 996-XIV зі змінами та доповненнями;
- «Про страхування» із змінами та доповненнями від 12.07.2003р. №2664-III та №2665-III зі змінами та доповненнями;
- Інструкцією про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженою наказом Мінфіну України від 30.11.1999р. № 291;
- Наказом “Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику” від 03.01. 2011 року № 1;
- іншими законодавчими та нормативними документами.

Основні напрямки облікової політики Товариства:

- Критерій для визначення основних засобів (ОЗ): вартість - понад 1000 грн., та строк використання понад 365 днів;
- Критерій для визначення малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА) - вартість менше 1000 грн., термін служби - понад 365 днів;
- Критерій для визначення малоцінних швидкозношуваних предметів (МШП): термін служби - менше 365 днів;
- Амортизація основних засобів в бухгалтерському обліку нараховується прямолінійним методом;
- Метод нарахування амортизації інших необоротних матеріальних активів, зокрема МНМА - 100% в першому місяці використання такого активу;
- Метод нарахування амортизації нематеріальних активів - прямолінійний по кожному об’єкту залежно від терміну його використання і первісної вартості;
- Метод оцінки вибуття запасів - оцінюється по методу ідентифікованої собівартості одиниці запасів;
- Критерій визначення доходів і витрат визначається відповідно до вимог П(С)БО №15 і П(С)БО №16 відповідно;
- Міра істотності при складанні фінансових звітів - 500 грн.
- Терміни проведення інвентаризації визначені: по касі - щоквартально, по основних фондах - 1 раз на рік за станом на 29 грудня, по розрахунках з постачальниками (підрядчиками), покупцями - щоквартально.

- Величина резервів незароблених премій розраховується методом $\frac{1}{4}$ по видам страхування. При визначенні резервів незароблених премій приймається 100% від загальної суми надходжень страхових платежів. Товариство розраховує наступні резерви: резерв незароблених премій та резерв заявлених, але не сплачених збитків.

б) розміру заявленого та сплаченого статутного фонду, форми та способу його сплати:

В процесі аудиторської перевірки, незалежним Аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо відображення статутного капіталу в установчих документах, а також щодо його формування.

Облік статутного капіталу підприємства відбивається на рахунку 40 «Статутний капітал» 4 класу “Власний капітал і забезпечення зобов'язань”.

Для забезпечення діяльності на дату реєстрації товариства були залучені перші внески у статутний фонд, який в цілому склав 240000 грн., розподілений на 500 шт. акцій номінальною вартістю 480 грн. кожна (Свідоцтво видане ДКЦПФР від 28.12.1998 року №658/1/98) .

На підставі протоколу загальних зборів акціонерів Товариства №20 від 08.11.2003 року внесені наступні зміни до Статуту Товариства: статутний фонд збільшено до 3 815 520,00 грн., який розподілено на 7949 простих іменних акцій, номінальною вартістю 480 гривень кожна. Збільшення розміру статутного фонду відбулося за рахунок реінвестиції дивідендів з прибутку за 2002 рік на суму 1 115 520 грн. Додатковий випуск акцій зареєстрований ДКЦПФР про що видане Свідоцтво №681/1/03 від 25.12.2003 р.

На підставі протоколу загальних зборів акціонерів від 26.12.2003 р. №24 внесені зміни до Статуту Товариства: статутний фонд Товариства становить 6 119 520 грн., який розподілений на 12749 простих іменних акцій, номінальною вартістю 480 грн. кожна. Збільшення статутного фонду відбулося за рахунок наступних джерел: реінвестиції дивідендів, нарахованих з прибутку 2002 р. у сумі 1115,9 тис. грн.

Додатковий випуск зареєстрований ДКЦПФР про що видане Свідоцтво № 102/1/04 від 26.02.2004 року. Акції емісії повністю сплачені за рахунок грошових внесків.

На підставі рішення загальних зборів акціонерів Товариства (протокол №26 від 24.04.2004 року) направити прибуток, отриманий за підсумками діяльності Товариства за 2003 рік у розмірі 601 440 грн. на додатковий випуск простих іменних акцій кількістю 1253 шт., номінальною вартістю 480 грн. кожна. Про що зроблені зміни до Статуту Товариства: статутний фонд Товариства становить 6 720 960,00 гривень, який поділений на 14 002 простих іменних акцій номінальною вартістю 480 грн. Зміни до Статуту Товариства зареєстровані розпорядженням Авдієвською міською Радою №322р від 02.06.2004р.

Додатковий випуск акцій зареєстрований ДКЦПФР про що видане Свідоцтво №345/1/04 від 29.06.2004 року.

За станом на 30.09.2004 року розмір статутного капіталу становив 6720960,0 грн., що відповідав 1027669,72 євро (курс НБУ за станом на 30.09.2004 г. становить 1 євро – 6,54 грн.).

На загальних зборах акціонерів від 15 жовтня 2004 року протокол №28 акціонером юридичною особою ТОВ “ЮРІСТ” у зв’язку з виходом із складу засновників Товариства безкоштовно передані його доля в розмірі 6150 шт. простих іменних акцій на загальну суму 2952000,0 грн. наступним акціонерам Товариства:

Тюріну В.М. – 5629 акцій на загальну суму 2701920,0 грн.;

Тюріной С.В. – 224 акції на загальну суму 107520,0 грн.;

Тюріну В.М. – 224 акції на загальну суму 107520,0 грн.;

Фесік С.В. – 73 акції на загальну суму 35040,0 грн.

Крім того, акціонером Товариства Легостаевой Л.К. також безкоштовно передана її доля в кількості 84 шт. простих іменних акцій акціонеру Товариства Фесік С.В.

Крім того акціонерами Товариства прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 7008000,00 грн. шляхом додаткового випуску акцій у кількості 598 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 480,0 грн. на загальну вартість 287040,0 грн. за рахунок грошових коштів.

Прості іменні акції додаткового випуску у кількості 598 шт. номінальною вартістю 480,0 грн. кожна на загальну вартість 287040 грн. розподілити між акціонерами Товариства згідно з наданими заявами на придбання акцій наступним чином:

Тюрін В.М. – 269 акцій на суму 129120,0 грн.;

Ударцова О.А. – 64 акції на суму 30720,0 грн.;

Гамаюнова О.А. – 105 акцій на суму 50400,0 грн.;

Тюрін М.В. – 39 акцій на суму 18720,0 грн.;

Тюріна С.В. – 39 акцій на суму 18720,0 грн.;

Фесік С.В. – 82 акції на суму 39360,0 грн.

Внески до статутного капіталу зроблені грошовими коштами що підтверджуються наступними платіжними документами:

Від Тюріна В.М. квитанція №225-7 від 02.11.04р. на суму 39418,00 грн., квитанція №225-71 від 03.11.04р. на суму 50037,0 грн., квитанція №225-167 від 18.11.04р. на суму 20000,0 грн., квитанція №225-168 від 18.11.04р. на суму 19665,0 грн. Сплачено 129120,0 грн., що становить 100% від заявленої суми;

Від Тюріна М.В. квитанція №225-124 від 04.11.04р. на суму 18720,0 грн. Сплачено 18720,0 грн., що становить 100% від заявленої суми;

Від Тюріной С.В. квитанція №225-125 від 04.11.04р. на суму 18720,0 грн. Сплачено 18720,0 грн., що становить 100% від заявленої суми;

Від Гамаюнової О.А. квитанція №225-133 від 01.11.04р. на суму 15000,0 грн., квитанція №225-72 від 03.11.04р. на суму 5400,0 грн., квитанція №225-126 від 04.11.04р. на суму 20058,0 грн., квитанція №225-165 від 18.11.04р. на суму 9942,0 грн. Сплачено 50400,0 грн., що становить 100% від заявленої суми;

Від Ударцової О.А. квитанція №225-66 від 03.11.04р. на суму 27263,0 грн., квитанція №225-166 від 18.11.04р. на суму 3457,0 грн. Сплачено 30720,0 грн., що становить 100% від заявленої суми;

Від Фесік С.В. квитанція №225-132 від 01.11.04р. на суму 7360,0 грн., квитанція №225-106 від 05.11.04р. на суму 18824,0 грн., квитанція №225-43 від 19.11.04р. на суму 13176,0 грн. Сплачено 39360,0 грн., що становить 100% від заявленої суми.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 25 січня 2005 року №56/1/5.

На загальних зборах акціонерів (протокол №32 від 07 червня 2007 року) був затверджений прибуток отриманий у 2006 році у сумі 4111,1 тис. грн., а також прийнятті рішення про направлення прибутку у сумі 4102,6 тис. грн. на нарахування дивідендів та направлення нарахованих дивідендів на збільшення статутного капіталу (рішення прийнято акціонерами товариства у кількості 7 осіб, які володіли 14600 акціями, що становило 100% від загального розміру статутного фонду) залишок прибутку у розмірі 8,5 тис. грн. направити на збільшення резервного капіталу. Збільшення статутного капіталу було проведено за рахунок реінвестиції дивідендів акціонерів, які такими були на дату початку строку їх виплати, нарахованих з прибутку 2006 р.

Таким чином розмір статутного капіталу збільшився до 11 110 600, 00 грн. Випуск акцій відбувся шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 480,0 грн. до 761,0 грн.

Згідно Закону України “Про страхування” мінімальний розмір статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими ніж страхування життя, встановлюється в сумі еквівалентній 1 млн. євро. Статутний капітал Товариства станом на 27 серпня 2007 року (на момент реєстрації нової редакції статуту Товариства 27 серпня 2007 року) становив 1621985,40 євро (курс НБУ на 27.08.07р. становив 1 євро. - 6,85 грн.), та відповідав діючому законодавству. Заявлений Статутний фонд на дату перевірки повністю сплачений та сформований.

Нова редакція статуту Товариства зареєстрована державним реєстратором 27.08.2007 року, про що зроблений запис за №125310500050000019.

Згідно Статуту Товариства акції розподіляються між акціонерами наступним чином:

Найменування Засновників	Кількість акцій (шт.)	Розподіл Статуту	
		За сумою (грн.)	Частка (%)
Тюрін Віктор Михайлович	9858	7501938,00	67,52
Ударцова Ольга Анатоліївна	1460	1111060,00	10,0

Гамаюнова Олена Анатоліївна	1022	777742,00	7,0
Тюрін Михайло Вікторович	949	722189,00	6,5
Тюріна Світлана Вікторівна	949	722189,00	6,5
Фесік Світлана Володимирівна	292	222212,00	2,0
Легостаєва Лідія Костянтинівна	70	53270,00	0,48
РАЗОМ:	14600	11 110 600,00	100,0
<i>Фактично внесено:</i>		11 110 600,00	100,0

Випуск акцій зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, про що видане свідоцтво №432/1/07 від 10 жовтня 2007 року.

На загальних зборах акціонерів (протокол №33 від 30 квітня 2008 року) був затверджений прибуток отриманий у 2007 році у сумі 7806400,0 грн., а також прийнятті рішення про направлення прибутку у сумі 7402200,0 грн. на нарахування дивідендів та направлення нарахованих дивідендів на збільшення статутного капіталу (рішення прийнято акціонерами товариства у кількості 7 осіб, які володіють 14600 акціями, що становить 100% від загального розміру статутного фонду). Збільшення статутного капіталу було проведено за рахунок реінвестиції дивідендів акціонерів, які такими були на дату початку строку їх виплати, нарахованих з прибутку 2007 року. Таким чином, розмір статутного капіталу збільшився до 18512800,0 грн. Випуск акцій відбувся шляхом збільшення номінальної вартості акції з 761,0 грн. до 1268,0 грн. Залишок прибутку у розмірі 404200,0 грн. був направлений на збільшення резервного капіталу.

Згідно Закону України “Про страхування” мінімальний розмір статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими ніж страхування життя, встановлюється в сумі еквівалентній 1 млн. євро. Статутний капітал Товариства станом на 27 травня 2008 року (на момент реєстрації нової редакції статуту Товариства 28 травня 2008 року) становить 2 423 141,36 євро (курс НБУ на 28.05.08р. становив 1 євро. – 7,64 грн.), та відповідає діючому законодавству. Заявлений Статутний капітал повністю сплачений та сформований.

Нова редакція статуту Товариства зареєстрована державним реєстратором 28.05.2008 року, про що зроблений запис за №12531050005000019.

Згідно Статуту Товариства акції розподілені між акціонерами наступним чином:

Найменування Засновників	Кількість акцій (шт.)	Розподіл Статуту	
		За сумою (грн.)	Частка (%)
Тюрін Віктор Михайлович	9858	12499944,0	67,52
Ударцова Ольга Анатоліївна	1460	1851280,00	10,0
Гамаюнова Олена Анатоліївна	1022	1295896,00	7,0
Тюрін Михайло Вікторович	949	1203332,00	6,5
Тюріна Світлана Вікторівна	949	1203332,00	6,5

Фесік Світлана Володимирівна	292	370256, 00	2,0
Легостаєва Лідія Костянтинівна	70	88760,00	0,48
РАЗОМ:	14600	18 512 800,00	100,0
<i>Фактично внесено:</i>		18 512 800,00	100,0

Випуск акцій зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, про що видане свідоцтво №285/1/08 від 07 липня 2008 року.

Протягом 2008 року в Товаристві відбувся викуп власних акцій на підставі заяви акціонера Легостаєвої Л.К. про продаж акцій, які їй належали, у кількості 70 штук на загальну суму 88760,0 грн. Питання про викуп власних акцій розглядалося акціонерами Товариства на загальних зборах від 01 грудня 2008 року (протокол №34). На загальних зборах від 01 грудня 2008 року (протокол №35) було прийнято рішення про продаж власних акцій Товариства акціонеру Тюрину В.М. по номінальній вартості.

Таким чином статутний капітал Товариства станом на 31.12.2008 року складав 18 512 800,00 грн. і відображався у бухгалтерському обліку на рахунку 40 «Статний капітал» на рядку 300 балансу на звітну дату та за даними реєстратора Товариства ТОВ «Фін форт – Реєстр» акції були розподілені наступним чином:

Найменування Засновників	Кількість акцій (шт.)	Розподіл Статуту	
		За сумою (грн.)	Частка (%)
Тюрін Віктор Михайлович	9928	12588704,0	68,0
Ударцова Ольга Анатоліївна	1460	1851280,00	10,0
Гамаюнова Олена Анатоліївна	1022	1295896,00	7,0
Тюрін Михайло Вікторович	949	1203332,00	6,5
Тюріна Світлана Вікторівна	949	1203332,00	6,5
Фесік Світлана Володимирівна	292	370256, 00	2,0
РАЗОМ:	14600	18 512 800,00	100,0
<i>Фактично внесено:</i>		18 512 800,00	100,0

На загальних зборах акціонерів (протокол №37 від 15 квітня 2009 року) був затверджений прибуток за 2008 рік у сумі 18 409 900,00 грн., а також прийняті рішення про направлення прибутку у сумі 17 476 200,00 грн. на нарахування дивідендів; та направлення нарахованих дивідендів на збільшення статутного капіталу (рішення прийнято акціонерами товариства у кількості 6 осіб, які володіють 14600 акціями, що становить 100% від загального розміру статутного капіталу). Збільшення статутного капіталу провести за рахунок реінвестиції дивідендів акціонерів, які такими були на дату початку строку їх виплати, нарахованих з прибутку 2008 року. Таким чином, розмір статутного капіталу збільшився до 35 989 000,00 грн. Випуск акцій здійснений шляхом збільшення номінальної вартості акції з 1 268,0 грн. до 2 465,0 грн. Залишок прибутку у розмірі 933 700,0 грн. був направлений на збільшення резервного капіталу.

Нова редакція статуту Товариства зареєстрована державним реєстратором 23.04.2009 року, про що зроблений запис за №12531050012000019. Згідно Закону України “Про страхування” мінімальний розмір статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими ніж страхування життя, встановлюється в сумі

еквівалентній 1 млн. євро. Статутний капітал Товариства станом на 23 квітня 2009 року (на момент реєстрації нової редакції статуту Товариства 23 квітня 2009 року) становив 3 609 729,19 євро (курс НБУ на 23.04.09р. становив 1 євро. – 9,97 грн.), та відповідав діючому законодавству. Заявлений Статутний капітал повністю сплачений та сформований.

За новою редакцією статуту Товариства акції розподілені між акціонерами наступним чином:

Найменування Засновників	Кількість акцій (шт.)	Розподіл Статуту	
		За сумою (грн.)	Частка (%)
Тюрін Віктор Михайлович	9858	24472520,00	68,0
Ударцова Ольга Анатоліївна	1460	3598900,00	10,0
Гамаюнова Олена Анатоліївна	1022	2519230,00	7,0
Тюрін Михайло Вікторович	949	2339285,00	6,5
Тюріна Світлана Вікторівна	949	2339285,00	6,5
Фесік Світлана Володимирівна	292	719780,0	2,0
РАЗОМ:	14600	35 989 000,00	100,0
Фактично внесено:		35 989 000,00	100,0

Випуск акцій зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, про що видане свідоцтво №168/1/09 від 05 червня 2009 року.

Протягом перевіреного періоду 2011 року Товариством не проводилися зміни у складі статутного капіталу і станом на 31.12.2011 року його розмір становить 35 989,0 тис. грн. і відображається на рядках 300 у балансі та звіті про власний капітал відповідно на зазначену дату. **Слід також зазначити, що на момент перевірки розмір статного капіталу повністю сплачений акціонерами Товариства грошовими коштами, і його розмір відповідає вимогам Закону України “Про страхування”.**

При здійсненні аудиторської перевірки, на погляд, незалежного Аудитора було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо формування статутного капіталу, а також його відображення в установчих документах товариства та фінансових звітах на звітну дату. На думку незалежного Аудитора:

- а) фінансові звіти справедливо й достовірно відображають статутний капітал товариства станом на 31.12.2011 року відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо формування статутного капіталу при його збільшенні .

За даними отриманими у ході аудиторської перевірки щодо фактичного стану справ у страховика на думку незалежного аудитора можливо зробити висновок, що: формування статутного капіталу відповідають нормам та Правилам чинного законодавства.

в) страхових резервів, що формується страховиком, включаючи їх види, обсяги та методи розрахунку:

До складу *обліку забезпечень наступних витрат та платежів відноситься формування згідно чинного законодавства та облікової політики товариства створення страхових резервів*. За даними бухгалтерського обліку та балансу Товариства станом на 31 грудня 2011 року вартість страхових резервів (рядок 415 балансу) складає 6881 тис. грн.

Зобов'язання за статтею нарахованих страхових резервів представлені технічними резервами у вигляді резервів незароблених премій, нарахування яких відповідає вимогам Закону України “Про страхування” та Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004 року «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів з видами страхування, іншими, ніж страхування життя». Згідно чинного законодавства та облікової політики товариства величина технічних резервів розраховується за методом ¼ по видам страхування. При розрахунку резерву незароблених премій приймається 80% від загальної суми, страхових платежів, які надійшли. Протягом звітного періоду товариством розраховувалися:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не сплачених збитків.

Заборгованості Товариства перед страхувальниками на кінець звітного періоду немає.

Станом на 31.12.2011 р. сума страхових резервів становить 6881 тис. грн. Сума резерву незароблених премій складаються за наступними видами страхування:

страхування від нещасних випадків – 284,4 тис. грн.;

страхування від вогневих ризиків та стихійних явищ – 86,8 тис. грн.;

страхування майна – 86,8 тис. грн.;

страхування кредитів – 6423,3 тис. грн.;

Протягом звітного періоду Товариство перестраховуванням не займалося.

За даними отриманими у ході аудиторської перевірки щодо фактичного стану справ у страховика на думку незалежного аудитора можливо зробити висновок, що: формування страхових резервів, а також представлення страхових резервів окремими категоріями активів відповідають нормам та Правилам чинного законодавства.

Незалежний аудитор підтверджує вірність II розділу пасиву балансу “Забезпечення наступних витрат і платежів” у сумі 6880,3 тис. грн. за рахунок округлення 6880 тис. грн. станом на 31 грудня 2011 року.

г) представлення страхових резервів окремими категоріями активів, виходячи з їх наявних обсягів:

На кінець 2011 року відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» для представлення страхових резервів Товариство використовувало наступні категорії активів:

- грошові кошти на поточних рахунках у сумі 1 888,40 тис. грн.;

- банківські вклади (депозити) у сумі 4 026,0 тис. грн.;

- нерухоме майно для власної діяльності по залишковій вартості на загальну суму 1530,50 тис. грн., а саме: гараж – 24,40 тис. грн., 3-х кімнатна квартира – 465,80 тис. грн., вбудоване приміщення – 1040,3 тис. грн.;

- грошові кошти у касі Товариства – 145,21 грн.

На кінець звітного періоду загальний розмір грошових коштів на поточних рахунках банків (депозити) у загальній сумі складає 1888,40 тис. грн., а саме у наступних банках по сумах:

- ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК» код ЄДРПОУ 19388768 – 1400,0 тис. грн.

- ПАТ «Банк Камбіо» код ЄДРПОУ 33151640 - 1403,0 тис. грн.;

- ПАТ «Південкомбанк» код ЄДРПОУ 19358767 - 1223,0 тис. грн.;

Загальний розмір грошових коштів на депозитних та поточних рахунках Товариства та у касі станом на 31.12.2011 року становить 5914,5 тис. грн. за рахунок округлення 5915 тис. грн., і відображається на рядку 230 балансу Товариства на зазначену дату.

За даними отриманими у ході аудиторської перевірки щодо фактичного стану справ у страховика на думку незалежного аудитора можливо зробити висновок, що: обрана облікова політика та методи її застосування; формування статутного капіталу та формування страхових резервів, а також представлення страхових резервів окремими категоріями активів відповідають нормам та Правилам чинного законодавства.

Висловлення думки щодо достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам річної фінансової звітності страховика, що складається з

а) балансу:

Необоротні активи

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо руху, амортизації, поновлення основних засобів згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО №2 «Баланс» та П(С)БО №7 «Основні засоби». Станом на 31.12.2011 р. за балансовим рахунком «Основні засоби» сальдо складає: за первісною вартістю – 4415 тис. грн. , зносом – 1093 тис. грн., залишкової вартості – 3322 тис. грн.

Синтетичний облік основних коштів ведеться на рахунку 10 «Основні засоби» по субрахункам по первісній вартості: 103 «Будівлі та споруди» – 1908 тис. грн., 104 «Машини та обладнання» – 367 тис. грн., 105 «Транспортні засоби» – 1673 тис. грн., 106 «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» – 430 тис. грн., 109 «Інші основні засоби» – 28 тис. грн., 112 «Малоцінні необоротні матеріальні активи» - 10 тис. грн. Загальною сумою 4414,9 тис. грн. (за рахунок округлення 4415 тис. грн.). Аналітичний облік основних засобів ведеться по кожному об'єкту основних засобів окремо, із застосуванням форм, затверджених наказом Міністерства статистики від 29.12.1995 р. № 352: № 03-1 «Акт (накладна) прийому-передачі основних засобів»; № 03-3 «Акт на списання основних засобів»; №03-6 «Інвентарна карта обліку основних засобів»; №03-7 «Опис інвентарних карток обліку основних засобів»; № 03-8 «Картка обліку вартості основних засобів».

Протягом перевіреного періоду 2011 року до складу основних засобів Товариства надійшло активів на загальну суму за первісною вартістю 1135,2 тис. грн. з них: до субрахунку «Будівлі та споруди» - 89,3 тис. грн., до субрахунку «Транспортні засоби» на суму 881,3 тис. грн., до субрахунку «Машини та обладнання» на суму 20,3 тис. грн., до субрахунку «Інструменти, прилади, інвентар» на суму 106,7 тис. грн., а також до субрахунку «Малоцінні необоротні нематеріальні активи» на суму 37,6 тис. грн.

Вибуло протягом звітного періоду з балансу Товариства основних засобів на загальну суму 366,2 тис. грн., з них по субрахунках: «Машини та обладнання» - 11,7 тис. грн., «Транспортні засоби» на суму 214,9 тис. грн., «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» - 97,2 тис. грн., «Інші основні засоби» - 4,8 тис. грн., «Малоцінні необоротні матеріальні активи» на суму 37,6 тис. грн.

Знос основних фондів підприємством нараховується по прийнятих нормах амортизації згідно облікової політики Товариства. При вибірковій перевірці нарахування зносу основних засобів протягом перевіреного періоду відхилень не встановлено.

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідoctв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо нематеріальних активів, згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО №2 «Баланс» та П(С)БО №8 «Нематеріальні активи».

На балансі Товариства станом на 31.12.2011 року ураховуються «Нематеріальні активи» за первісною вартістю – 21 тис. грн., накопиченою амортизацією – 21 тис. грн., залишковою вартістю – 0 тис. грн.

Протягом звітного періоду зі складу нематеріальних активів вибуло (списано) активів на загальну суму 22 тис. грн.

Нарахування амортизації нематеріальних активів відбувається за прямолінійним методом по кожному об'єкту. Вибірковою перевіркою нарахування амортизації нематеріальних активів відхилень не встановлено.

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідoctв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо фінансових інвестицій, згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО №2 «Баланс» та П(С)БО №12 «Фінансові інвестиції».

На 31 грудня 2011 року фінансові інвестиції відображаються по собівартості, але без урахування зменшення або збільшення їх користі у загальній сумі 2151 тис. грн., з них:

- на рядку 040 ураховуються Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств у сумі 2151,3 тис. грн. (за рахунок округлення 2151 тис. грн.), що є частка у асоційованому підприємстві ТОВ “ЮРiСТ”;

За даними бухгалтерського обліку довгострокова дебіторська заборгованість на 31 грудня 2011 року становить 26709 тис. грн. і відображається на рядку 050 балансу Товариства, яка є вартістю наданих позик працівникам Товариства. Однак слід зазначити, що Товариством на кінець звітного періоду вартість довгострокових зобов’язань, які обліковуються за методом участі в капіталі не розраховується з урахуванням зміни величини вартості власного капіталу об’єктів інвестування. Але вплив таких відхилень від вимог П(С)БО №12 не суттєво впливає на загальний фінансовий стан товариства.

Також незалежним аудитором зауважено, що на кінець звітного періоду Товариством не розрахована вартість відстрочених податкових активів, як того вимагає П(С)БО №17 «Податок на прибуток». Але розрахований розмір відстрочених податкових активів є не значним, тому не суттєво впливає на фінансовий стан Товариства та на фінансову звітність в цілому.

Оборотні активи

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо запасів, згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО №2 «Баланс» та П(С)БО №9 «Запаси» по методу ідентифікованої вартості, яка відповідає наказу про облікову політику підприємства. Станом на 31.12.2011 року вартість виробничих запасів (палива та інших матеріалів) (рядок 100 активу балансу) Товариства складає 6 тис. грн.

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості, згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО №2 «Баланс» та П(С)БО №10 «Дебіторська заборгованість».

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 170 балансу Товариства) станом на 31 грудня 2011 року становить 605 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2011 р. ураховується на рядку 210 активу балансу у сумі 16159 тис. грн. Інша дебіторська заборгованість складається з суми за договорами страхування кредитів – фізичним особам.

Однак у супереч вимог П(С)БО №10 Товариством не розраховується вартість резерву сумнівних боргів. Але ураховував, що дебіторська заборгованість є май же поточною і значна її кількість гаситься своєчасно, то таке відхилення не впливає на загальний фінансовий стан товариства.

В процесі аудиторської перевірки, незалежними аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо грошових коштів, витрат майбутніх періодів згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО №2 «Баланс». Облік касових операцій Товариством здійснюється по балансовому рахунку 30 «Каса». Касові книги, прибуткові та видаткові касові ордери й авансові звіти в цілому оформлені згідно з чинним законодавством.

Розрахункові операції з грошовими коштами підприємство здійснює через балансовий рахунок 31 «Рахунки в банках».

Встановлено, що облік розрахункових операцій з грошовими коштами здійснюється систематизованим порядком, кожна виписка проводиться бухгалтером і до неї додаються платіжні документи. Залишки грошових коштів на розрахунковому рахунку підтверджені виписками банку. Станом на 31.12.2011 р. загальний розмір грошових коштів на поточних рахунках та касі у Товариства складає 5915 тис. грн. і відображається на рядку 230 балансу.

На рядку 270 «Витрати майбутніх періодів» активу балансу Товариства станом на 31.12.2011 року відображена сума – 8 тис. грн.

Незалежний аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації щодо активів товариства дає обґрунтовану підставу для висловлення думки, що:

- а) фінансові звіти, а саме баланс товариства в цілому справедливо й достовірно відображає фінансовий стан товариства станом на 31.12.2011 року, відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 р.

Облік власного капіталу

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідoctв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо грошових коштів, витрат майбутніх періодів згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО №2 «Баланс». Облік власного капіталу підприємства відбивається на рахунках 4 класу «Власний капітал і забезпечення зобов'язань».

До складу власного капіталу Товариства включені статутний капітал, резервний капітал й нерозподілений прибуток.

Статутний капітал за даними бухгалтерського обліку, установчих документів та балансу товариства станом на 31.12.2011 року (рядок 300) становить 35989 тис. грн. і відповідає діючому законодавству.

Резервний капітал станом на 31.12.2011 року становить 3106 тис. грн. (рядок 340 балансу товариства та на рядок 300 звіту про власний капітал на зазначену дату), який складається з суми резервного капіталу сформованого у попередніх періодах у сумі 2585 тис. грн. та з частки суми нерозподіленого прибутку, отриманого по результатах діяльності за 2010 рік та направленої на збільшення резервного капіталу за рішенням загальних зборів акціонерів у 2011 році (протокол №41 від 25.04.2011р.) – 521400 грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2011 року становить 8264 тис. грн. й відображається у балансі товариства на рядку 350 «Нерозподілений прибуток (збиток)», який складається з суми прибутку, отриманого по результатах діяльності у попередніх періодах 10429 тис. грн. зменшеного за рахунок виплати власникам (дивідендів) у сумі 9000 тис. грн. і відрахувань до резервного капіталу 521 тис. грн., а також збільшеного на суму отриманого прибутку по результатах діяльності у 2011 році - 7356 тис. грн.(рядок 220 ф.№2 «Звіт про фінансові результати»).

При здійсненні аудиторської перевірки, на погляд, незалежного аудитора було отримано достатньо свідoctв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу, а також його відображення в регістрах бухгалтерського обліку та фінансових звітах на звітну дату. На думку незалежного аудитора:

а) фінансові звіти справедливо й достовірно відображають власний капітал товариства станом на 31.12.2011 року відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо формування статутного капіталу при його збільшенні.

Облік поточних зобов'язань

В процесі аудиторської перевірки, незалежними аудитором було отримано достатньо свідoctв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань, згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО№2 «Баланс» та П(С)БО №11 «Зобов'язання».

Кредиторська заборгованість підприємства обліковується на рахунках і субрахунках 6 класу. Кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги станом на 31.12.2011 року складає 468 тис. грн. й відображається у балансі Товариства на рядку 530. Основними кредиторами на звітну дату є: ТОВ «Бюро кредитних історій» - 5 тис. грн., ФОП Ворожко В.В. – 6 тис. грн., ФОП Манучарян М.Ю. – 184 тис. грн., ФОП Щербіна А.М. – 253 тис. грн., ПП Попович В.І. – 5 тис. грн., ПП «Укрмет» - 6 тис. грн., інші дрібні на загальну суму 9 тис. грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками станом на 31.12.2011 року складаються:

з бюджетом – 17 тис. грн.;

зі страхування – 46 тис. грн.;

з оплати праці (поточна заборгованість) – 96 тис. грн.

Розмір інших поточних зобов'язань на 31.12.2011 року становить 8 тис. грн. (рядок 610 балансу Товариства), яка складається з вартості сум переплат, які підлягають поверненню до банку або боржнику Товариства.

Під час аудиту проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо власного капіталу та зобов'язань в цілому.

Незалежний аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації щодо зобов'язань та власного капіталу дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

а) фінансові звіти, а саме баланс товариства в цілому справедливо й достовірно відображає фінансовий стан товариства станом на 31.12.2011 року, відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

Баланс підприємства станом на 31 грудня 2011 року відповідає основним вимогам, що пред'являються П(С)БО №2. Додержане основне балансове рівняння, яке має вигляд:

Актив = Власний капітал + Зобов'язання.

54 875 тис. грн. = 47 359 тис. грн. + 7 516 тис. грн.

б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

б) звіту про фінансові результати:

Облік фінансових результатів (прибутку, збитків) товариством здійснюється на рахунках 7 Класу.

Фінансовий результат формується шляхом визначення прибутків звітного періоду і відповідних ним витрат від всіх видів діяльності Товариства (стаття 12 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні») і відбивається в формі № 2 «Звіт про фінансові результати» за 2010 рік відповідно до критеріїв і вимог, що пред'являються П(С)БО № 3. Показники діяльності характеризуються наступними даними:

Дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт, послуг

за 2011 рік склав 19321 тис. грн.

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції

(товарів, робіт, послуг) 19321 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції 11332 тис. грн.

Валовий прибуток 7989 тис. грн.

Інші операційні доходи

(відсотки від розміщених грошових коштів на

депозитних рахунках) 185 тис. грн.

Адміністративні витрати 1805 тис. грн.

Витрати на збут	446 тис. грн.
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	5923 тис. грн.
Інші доходи	2237 тис. грн.
Інші витрати (благодійність та інше)	156 тис. грн.
Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування (прибуток)	8004 тис. грн.
Податок на прибуток від звичайної діяльності	648 тис. грн.
Фінансовий результат від звичайної діяльності (прибуток)	7356 тис. грн.
Чистий прибуток	7356 тис. грн.
Балансовий прибуток	8264 тис. грн.

Незалежний аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації щодо формування фінансових результатів товариства дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

- а) фінансові звіти, а саме звіт про фінансовий результат товариства в цілому справедливо й достовірно відображають фінансовий стан та результат діяльності товариства за 2011 рік відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

в) звіту про рух грошових коштів:

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації про рух грошових коштів протягом звітного періоду, згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та П(С)БОН №4 «Звіт про рух грошових коштів».

Чистий рух від операційної діяльності становить 6434 тис. грн., чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає 199 тис. грн., але чистий рух коштів від фінансової діяльності має від’ємне значення – 8478 тис. грн., тому чистий рух коштів за звітний 2011 рік також має від’ємне значення 1845 тис. грн. Залишок грошових коштів на кінець 2011 року складає 5915 тис. грн. і відповідає даним бухгалтерського обліку та балансу товариства на зазначену дату.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо руху грошових коштів в цілому. Незалежний аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації про рух грошових коштів дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

а) фінансові звіти, а саме звіт про рух грошових коштів товариства в цілому справедливо й достовірно відображає рух грошових коштів товариства за 2011 рік, відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

г) звіту про власний капітал:

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації про власний капітал та змін у звітному періоді, згідно з П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та П(С)БО №5 «Звіт про власний капітал». Основними змінами, які відбулися стосовно власного капіталу є отримання прибутку по результатах 2011 року, виплата дивідендів та формування резервного капіталу.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо власного капіталу в цілому. Незалежний аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації про власний капітал дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

а) фінансові звіти, а саме звіт про власний капітал товариства в цілому справедливо й достовірно відображає власний капітал товариства у 2011 році, відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

г) приміток до річної звітності:

В процесі аудиторської перевірки, незалежним аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо приміток до річної звітності згідно П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Примітки до річної фінансової звітності показують ув'язку фінансової інформації форм звітності, а саме: балансу товариства та звіту про фінансовий результат.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо приміток до фінансової звітності в цілому. Незалежний аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації приміток до фінансової звітності дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

а) фінансові звіти, а саме примітки до річної фінансової звітності товариства в цілому справедливо й достовірно відображає фінансовий стан товариства станом на 31.12.2011 року, відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

Аналіз фінансового стану по результатах діяльності

за 2011 рік

Фінансове становище за період, що перевіряється характеризується наступними показниками:

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):

Даний показник освідчує про здатність підприємства реально погасити свої короткострокові зобов'язання. І є одним з найбільш важливих для аналізу платоспроможності підприємства. Показує відношення поточних активів до найбільш термінових зобов'язань підприємства. Теоретичне значення коефіцієнту повинно бути на рівні 3.

$$K_n^H = ((IIA + IIIA) : (IV П + V П)) = 23021 : 1168 = 19,70$$

$$K_n^K = ((IIA + IIIA) : (IV П + V П)) = 22693 : 635 = 35,73$$

За 2011 рік розрахункове значення коефіцієнту загальної ліквідності становить 35,73 і знаходиться по за межами теоретичних значень нормативного показника, що свідчить про здатність Товариства погасити поточні зобов'язання у короткий термін.

Коефіцієнт термінової (проміжної) ліквідності:

На відміну від першого коефіцієнта, проміжний коефіцієнт покриття показує міру покриття найбільш термінових зобов'язань підприємства грошовими коштами і поточними активами, які найбільш швидко можуть бути звернені в грошові кошти (грошові кошти і їх еквіваленти, кошти в короткострокових паперах і дебіторська заборгованість). Теоретичне значення коефіцієнта не повинно бути менше за 1.

$$K_{np}^H = ((IIA - \text{Запаси} + III A) : (IV П + V П)) = 23017 : 1168 = 19,25$$

$$K_{np}^K = ((IIA - \text{Запаси} + III A) : (IV П + V П)) = 22677 : 635 = 35,71$$

Розрахункове значення показника термінової ліквідності за 2011 рік складає 35,71 що є значно вище ніж теоретичного значення.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності

Даний коефіцієнт показує наскільки найбільш термінові зобов'язання покриті найбільш ліквідними активами. До найбільш ліквідних активів відносять активи, що задовольняють наступній вимозі: термін, за який вони можуть бути реалізовані у разі необхідності, і втрати від їх можливої швидкої реалізації мінімальні. Відповідно до вище перелічених критеріїв до таких активів відносяться грошові кошти і їх еквіваленти у національній і іноземній валютах. Достатнє значення $K_{ал} - 07 \div 08$.

$$K_{ал}^H = ((\text{стр.230} + \text{стр.240}) : (IV П + V П)) = 7767 : 1168 = 6,64$$

$$K_{ал}^K = ((\text{стр.230} + \text{стр.240}) : (IV П + V П)) = 5915 : 635 = 9,31$$

Значення показника коефіцієнта абсолютної ліквідності за 2011 рік становить 9,31 і свідчить про наявність у Товариства ліквідних активів, які дають можливість швидко виконувати розрахунки за своїми зобов'язаннями.

Коефіцієнт реальної вартості основних і

оборотних (не грошових) коштів у вартості підприємства;

Показує питому вагу основних засобів (за вирахуванням зносу) і запасів у виробничому потенціалі підприємства.

$$K^{\text{н}} = (IA + \text{Запаси}) : B_6 = 32915 : 55932 = 0,58$$

$$K^{\text{к}} = (IA + \text{Запаси}) : B_6 = 32188 : 54875 = 0,58$$

Розрахункове значення коефіцієнта реальної вартості основних і оборотних (не грошових) коштів у вартості підприємства за 2011 рік становить 0,58 (58%), що свідчить про достатню кількість основних засобів та запасів у загальному обсязі виробничого потенціалу підприємства.

Коефіцієнт автономності

Даний показник свідчить про питому вагу коштів власних джерел в загальних джерелах. Теоретичне значення коефіцієнта 0,5 і більш. Виконання обмеження важливе не тільки для самого підприємства, але і для його кредиторів. Зростання коефіцієнта автономії свідчить про збільшення фінансової незалежності підприємства, зниження ризику фінансових ускладнень в майбутні періоди. Така тенденція, з точки зору кредиторів, підвищує гарантії погашення підприємством своїх зобов'язань.

$$K_a^{\text{н}} = IA : B_6 = 32911 : 55932 = 0,58$$

$$K_a^{\text{к}} = IA : B_6 = 32182 : 54875 = 0,58$$

Розрахункове значення коефіцієнта автономії Товариства по результатам діяльності Товариства за 2011 рік становить 0,58.

Коефіцієнт фінансової незалежності

Цей показник свідчить про питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості. Теоретичне значення K_n не повинно бути менше за 0,2.

$$K_n^{\text{н}} = (I \text{ П} + II \text{ П} + V \text{ П}) : (III \text{ П} + IV \text{ П}) = 54764 : 1168 = 46,87$$

$$K_n^{\text{к}} = (I \text{ П} + II \text{ П} + V \text{ П}) : (III \text{ П} + IV \text{ П}) = 54240 : 635 = 85,41$$

Значення коефіцієнта фінансової незалежності за 2011 рік складає 85,41.

Вартість чистих активів

Під вартістю чистих активів акціонерного товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Для визначення вартості чистих активів складається розрахунок за даними бухгалтерської звітності відповідно до П(С)БО №2 «Баланс».

$$\begin{aligned} \text{ВА} &= \text{НА}(\Sigma \text{р.010-р.070}) + \text{ОА}(\Sigma \text{р.100-р.250}) + \text{ВМП}(\text{р.270}) - \\ &- \text{ДЗ}(\Sigma \text{р.440-470}) + \text{ПЗ}(\Sigma \text{р.500-р.610}) + \text{ЗНВ}(\text{р.430}) + \text{ДМП}(\text{р.630}) \end{aligned}$$

$$\text{ВА} = (32182 + 22685 + 8) - (6881 + 635) = 47359 \text{ тис. грн.}$$

Вартість чистих активів за балансом Товариства станом на 31 грудня 2011 року становить 47 359 тис. грн., що є більшою від вартості статутного капіталу Товариства й відповідає вимогам чинного законодавства.

Фінансово-господарський стан емітента на 31.12.2011 р. є нормально-стійким, гарантуючим його платоспроможність, а одержаний в звітному році чистий прибуток позитивно вплинув на вартість його цінних паперів.

Аудиторський висновок щодо фінансових звітів
в цілому

Відповідальність управлінського персоналу страховика:

Управлінський персонал страховика несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора:

Відповідальністю незалежного аудитора є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. За винятком зазначеного у наступному параграфі, ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування та виконання для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Опис обсягу аудиторської перевірки:

Під час аудиторської перевірки незалежний аудитор керувався Міжнародними стандартами аудиту, та етики які зобов’язують планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих помилок та викривлень. Аудиторська перевірка проводилася шляхом тестування доказів, що підтверджують суми й розкривають інформацію у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, які діяли протягом звітного періоду. Незалежним аудитором зроблена вибіркова перевірка деяких рахунків, елементів рахунків, головної книги і розділів фінансової звітності. Незалежний аудитор вважає, що проведена ним аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення своєї думки.

Висновок щодо фінансових звітів

Незалежним аудитором проведена аудиторська перевірка фінансових звітів Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія», що включають баланс станом на 31.12.2011 року, звіт про результати діяльності, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано для підготовки фінансових звітів є діюче законодавство України.

У зв’язку з наявністю деяких обмежень, щодо несуттєвих відхилень в обліку довгострокових фінансових інвестицій, іншої дебіторської заборгованості в частині не створення резерву сумнівних боргів, не розрахунку відстрочених податкових активів та зобов’язань, тому незалежний аудитор не може дати висновок по вказаним моментам, однак ці обмеження не мають суттєвого впливу на фінансову звітність та стан справ в цілому.

Висновок

На думку аудиторів, за винятком впливу обмежень, що вказані вище, фінансові звіти справедливо й достовірно відображають фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» станом на 31 грудня 2011 року, результат діяльності за 2011 рік, а також рух грошових коштів за 2011 рік, згідно з Міжнародними стандартами аудиту і відповідають Національним стандартам (положенням) бухгалтерського обліку в Україні, Закону України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” із змінами і доповненнями від 16.07.1999р. №996-XIV та відповідних Наказів Міністерства Фінансів України.

Дата видачі висновку 12 березня 2012 року

Місцезнаходження аудиторської фірми: 83048, м. Донецьк, вул. Артема, 138а, оф.1709.

Директор

ТОВ “АУДИТ – АС”

Сертифікат №003950 А.В. Скидан