



JPA INTERNATIONAL
Audit, Accounting, Consulting
Africa, Asia, Australia, Europe, North & South America



ТОВ
«ДОНЕЦЬКІНАУДИТ»
LLC
“DONETSKINAUDIT”

Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074 від 23 лютого 2001 р.
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0031 від 29 квітня 2010 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
№ 11 від 10 квітня 2014р.
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
за 2013 рік**

станом на 31 грудня 2013 року

I. Звіт щодо фінансової звітності

1. Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

При складанні цього висновку аудиторами у відповідності до розділу 290 «Незалежність» Кодексу етики професійних бухгалтерів (у редакції 2010р.) було виконано усі відповідні етичні процедури стосовно незалежності. Загрози власного інтересу, власної оцінки, захисту, особистих та сімейних стосунків та тиску при складанні цього висновку не виникало.

2. Аудиторський висновок містить:

2.1. Адресат.

Аудиторський звіт призначається для керівництва Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» (надалі Компанія) і адресується Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

2.2. Вступний параграф:

2.2.1. Основні відомості про Компанію:

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Українська страхова компанія»
Код за ЄДРПОУ	20346864
Фактичне місцезнаходження	вул. Артема, буд. 116, оф.19, м. Донецьк, 83048
Дата первинної реєстрації Дата та номер останньої реєстраційної дії	29.12.1993 року 13.09.2012 року № 1 266 107 001 903 5563
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя Інституційний сектор економіки за KICE Приватні страхові корпорації та недержавні пенсійні фонди
Види страхової діяльності:	- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу); - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; - страхування від нещасних випадків; - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

2.2.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

При проведенні перевірки аудитори керувалися:

- Законом України «Про страхування» від 7.03.1996 року № 85/96-ВР зі змінами та доповненнями (надалі – ЗУ 85/96 – ВР);

- Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом» № 249-IV від 28.11.2002 року зі змінами та доповненнями (надалі - ЗУ № 249);

- Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями (надалі - ЗУ № 996);
 - Законом України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 року зі змінами та доповненнями (надалі - ЗУ № 3125);
 - іншими нормативно - правовими актами, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій зі страхування та проведення аудиту.
- Аудиторам надано до перевірки фінансову звітність Товариства, а саме:
- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013 року;
 - звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік;
 - звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік;
 - звіт про власний капітал за 2013 рік;
 - примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік.

Для складання фінансової звітності Товариство застосовує Міжнародні стандарти, які не протирічать Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку станом на кінець останнього дня звітного року. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

2.3. Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки; наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Компанією та подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг з фінансовою звітністю; невідповідного використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності страхувальника у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

2.4. Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Аудитори несуть відповідальність за формування та висловлення думки стосовно фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» на основі результатів аудиторської перевірки. Аудитори провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

2.5. Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

В процесі проведення аудиторської перевірки існували обмеження обсягу роботи аудитора, тобто ми не спостерігали за проведенням річної інвентаризації активів та зобов'язань, тому що дата проведення інвентаризації передувала даті початку проведення аудиторської перевірки. Ми не змогли перевірити інформацію з активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур, які є основою для формування фінансової звітності та приміток Товариства та зазначаємо про можливі коригування фінансової звітності, але названі обмеження є не всеохоплюючими для фінансової звітності.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з НП(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

2.6. Модифікована думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Були виконані процедури аудиту згідно до вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записах, що є основою фінансової звітності. Облікові записи складалися з записів у первинних документах та записів системи електронного переведення платежів та журнальних проводок, а також записів, таких як відомості обліку доходів, розподілу витрат та обчислення, звіряння і розкриття інформації. Проводки в облікових записах здійснювалися, записувалися, оброблялися та наводилися у звітності в електронній формі.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Обов'язковою аудиторською процедурою є оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю акціонерного товариства.

Нами було розглянуто та визначено, чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, щодо подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність товариства безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності товариства безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність». Слід відзначити, що в результаті аналізу господарчої діяльності підприємства на протязі 2-х років (2011-2012) встановлено динаміку збільшення активів Товариства, інших операційних доходів, отриманого прибутку, нарахувань заробітної плати працівникам. Управлінський персонал акціонерного товариства планує в подальшому заходи для покращення показників діяльності та подальшого розвитку.

Зібрані докази не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» безперервно продовжувати свою діяльність.

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує достатні та відповідні докази для висловлення думки аудиторів.

На думку аудиторів, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «Українська страхова компанія» станом на 31.12.2013 року та її фінансові результати, і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку.

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації страховиками.

3.1. Коригування сум, відображених у фінансовій звітності на початок року

Під час аудиторської перевірки встановлено, що при підготовці фінансової звітності на початок періоду Товариство коригування сум за рахунок зменшення або збільшення нерозподіленого прибутку не здійснювало.

3.2. Розкриття інформації за видами активів

Аудиторами проаналізовано правильність визнання та методи оцінки активів у бухгалтерському обліку Товариства станом на 31.12.2013р.

Аудитори визнають правильність класифікації і оцінки активів в бухгалтерському обліку Товариства. Станом на 31.12.2013 року активи складають 67 718 тис.грн., а саме:

- необоротні активи – 39 232 тис.грн., які збільшилися у порівнянні з минулим роком на 6 721 тис.грн.;

- оборотні активи – 28 486 тис.грн., які збільшилися у порівнянні з минулим роком на 844 тис.грн.;

Вартість нематеріальних активів (бухгалтерські програми) по первісній вартості станом на 31.12.2013 року складає 21 тис.грн., накопичена амортизації нематеріальних активів дорівнює 100%. В міжнародній практиці програми не вважаються матеріальним активом, тому нульова вартість цього нематеріального активу не впливає на дані звітності.

Надходження та списання нематеріальних активів у звітному році не відбувалось.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Станом на 31.12.2013 року основні засоби Товариства за первісною вартістю складають 4 528 тис.грн., зі зносом на суму 1 854 тис.грн.

Основні засоби у фінансовій звітності відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу. Собівартість активів включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Надійшло у звітному році основних засобів та інших необоротних малоцінних активів на суму 68 тис.грн., а саме:

- машини та обладнання – 56 тис.грн.;

- інструменти, прилади, інвентар – 3 тис.грн.;

- малоцінні необоротні матеріальні активи – 9 тис.грн.;

Вибуло основних засобів за первісною вартістю на 20 тис.грн, а саме:

- машини та обладнання – 20 тис.грн. (знос – 14 тис.грн.).

Нараховано амортизації основних засобів – 553 тис.грн. Станом на 31.12.2013 року зношеність основних засобів складає 41 %.

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств станом на 31.12.2013 року дорівнюють 2 151 тис.грн., це внески у Статутний капітал Компанії ТОВ «Юрист» (код за ЄДРПОУ 23977223).

Компанія має наступні фінансові активи: дебіторська заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу, які станом на 31.12.2013 року складають 34 407 тис.грн. Після первісного визнання позики, дебіторська заборгованість оцінюється за амортизаційною вартістю, яка розрахована з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням збитків від їх знецінення. Станом на 31.12.2013р. не була проведена оцінка по амортизаційній вартості, тому що вся довгострокова дебіторська заборгованість є поточною і найближчим часом буде погашена.

До операційної дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість за операціями страхування (основний вид діяльності). Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Товариства.

Так дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2013 року складає 4 тис.грн., інша дебіторська заборгованість у сумі 11 240 тис.грн., в тому числі: розрахунки з іншими операційними дебіторами – 10 707 тис.грн. та неврегульовані розрахунки по претензіям - 533 тис.грн.

Грошові кошти на рахунках у банку – 17 240 тис.грн., в тому числі на поточних рахунках - 2320 тис.грн., вклади в банках (депозити) - 14 920 тис.грн

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2013 року запаси складають 2 тис.грн., а саме:

- паливо у сумі – 2 тис.грн.;

На думку аудитора, інформація за видами активів, яка наведена у фінансовій звітності розкрита в усіх суттєвих аспектах, повно, достовірно і відповідно до вимог М(С)ФЗ і прийнятій облікової політиці.

3.3. Розкриття інформації про зобов'язання, страхові резерви, що формуються страховиком, включаючи їх види, обсяги та методи розрахунку

Аудиторами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно зобов'язань та страхових резервів що формуються ПрАТ «Українська страхова компанія», включаючи їх види, обсяги та методи розрахунку

Станом на 31.12.2013 року зобов'язання і забезпечення складають – 10 079 тис.грн., а саме:

- довгострокові зобов'язання (страхові резерви) - 8 730 тис.грн.;
- поточні зобов'язання – 1 349 тис.грн.

До складу обліку забезпечень наступних платежів відноситься згідно чинного законодавства та облікової політики Товариства створення страхових резервів.

Вартість страхових резервів на кінець 2013 року складає 8 730 тис.грн., які обліковуються і визнаються відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання за статтею нарахованих страхових резервів представлені технічними резервами у вигляді резервів незароблених премій. Компанія нараховує та веде облік резервів незароблених премій. В звітному році розрахунок незароблених премій здійснювався за методом, визначеним ст. 31 ЗУ 85/96 ВР залежно від часток надходжень сум страхових платежів в розмірі 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів та у відповідності до вимог п.3 «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004 року № 3104, які зареєстровані в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 року № 19/10299. Величина технічних резервів розраховується за методом $\frac{1}{4}$ по видам страхування.

Заборгованості Товариства перед страхувальниками на кінець звітного року немає.

Сума страхових резервів на кінець 2013 року становить 8 730 тис.грн., яка складається зі страхових резервів по видам страхування:

- страхування від нещасних випадків – 275 тис.грн.;
- страхування від вогневих ризиків та стихійних явищ – 1 тис.грн.;
- страхування майна - 2 тис.грн.
- страхування кредитів -8452 тис.грн.

Протягом звітного 2013 року Товариство перестраховуванням не займалося.

У відповідності до ст.31 Закону України «Про страхування» для представлення страхових резервів Товариство використовувало наступні категорії активів загальною сумою у 18 403 тис.грн.:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2 320 тис.грн.;
- банківські депозити - 14 920 тис.грн.;
- нерухоме майно – 1 163 тис.грн., а саме гараж – 20 тис.грн., 3 кімнатна квартира – 419 тис.грн., вбудоване приміщення -724 тис.грн.

На кінець звітної періоду загальний розмір грошових коштів на поточних рахунках банків (депозити у загальній сумі складає 14 920 тис.грн., а саме по наступним банкам по сумах:

- ПАТ «Банк Камбіо» -код за ЄДРПОУ 33151640 – 3 264 тис.грн.;
- ПАТ «Міський комерційний банк» код за ЄДРПОУ 34353904 – 2 500 тис.грн.;
- ПАТ «Південкомбанк» код за ЄДРПОУ 19358767 – 6306 тис.грн.
- ПАТ «Авант-банк» код за ЄДРПОУ 36406512 – 2850 тис.грн.

Загальний розмір грошових коштів на депозитних та поточних рахунках Товариства та у касі на кінець 2013 року становить 17 240 тис.грн.

До поточних зобов'язань відноситься:

- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими страховими резервами у сумі 19 тис.грн.;
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає 1 000 тис.грн. та представлена заборгованістю перед постачальниками, за роботи та послуги;
- кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 193 тис.грн. (в тому числі податок на прибуток 176 тис.грн., податок на доходи фізичних осіб - 17 тис.грн.), зі страхування – 44 тис.грн., з оплати праці – 92 тис.грн., інших поточних зобов'язань – 1 тис.грн. Всі зобов'язання є поточними.

Товариство здійснює відрахування до Пенсійного фонду України та інших фондів соціального страхування у сумі, яка розраховується на основі заробітної плати кожного працівника. Такі суми відображаються як витрати у тому періоді, коли працівникові нараховується відповідна компенсація.

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

3.4. Розкриття інформації про власний капітал

На думку аудитора, акціонерне товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності станом на 31.12.2013р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у Балансі.

Статутний капітал Товариства сформований повністю та становить 35 989 тис грн., який розділено на 14 600 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 2 465,00 (дві тисячі чотириста шість десять п'ять грн. 00 копійок) грн. кожна, та відповідає розміру статутного капіталу, відображеному в Статуті Товариства та вимогам закону України «Про страхування». За звітний період статутний капітал Товариства залишався незмінним, випуск акцій не здійснювався.

Формування статутного капіталу з початку діяльності ПрАТ «Українська страхова компанія» представлено у таблиці № 1

Таблиця № 1:

Підстава для формування статутного капіталу	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість акції	Загальна вартість акцій, яка зареєстрована у Статутному капіталі Товариства, грн.	Дата та номер Свідоцтва про реєстрацію акцій,	Збільшення за рахунок
перші внески	500	480,00	240 000,00	№ 658/1/98 від 28.12.1998р.	грошові кошти
протокол	7 949	480,00	3 815 520,00	№ 681/1/03	реінвестиція

33У № 20 від 08.11.2003р.				від 25.12.2003р.	прибутку за 2002 рік у сумі 1 115 520,00грн.
протокол Загальних 33У № 24 від 26.12.2003р.	12 749	480,00	6 119 520,00	№102/1/04 від 26.02.2004р.	реінвестиція прибутку за 2002 рік у сумі 1 115 900,00грн
протокол 33У № 26 від 24.04.2004р.	14 002	480,00	6 720 960,00	№ 345/1/04 від 29.06.2004р.	реінвестиція прибутку за 2003 рік у сумі 601 440,00 грн
протокол 33У № 28 від 15.10.2004р.	14 600	480,00	7 008 000,00	№ 56/1/5 від 25.01.2005р.	грошові кошти
протокол 33У № 32 від 07.06.2007р.	14 600	761,00	11 110 600,00	№ 432/1/07 від 10.10.2007р.	реінвестиція прибутку за 2006 рік у сумі 4 102 600,00грн.
протокол 33У № 33 від 30.04.2008р.	14 600	1 268	18 512 800,00	№ 285/1/0/ від 07.07.2008р.	реінвестиція прибутку за 2007 рік у сумі 7 806 400,00грн
протокол 33У № 37 від 15.04.2009р.	14 600	2 465	35 989 000,00	№ 168/1/09 від 05.06.2009р.	реінвестиція прибутку за 2008 рік у сумі 17 476 200,00грн

Крім того загальними зборами акціонерів ПрАТ «Українська страхова компанія» приймалися рішення щодо передачі простих іменних акцій, які розподілялися між акціонерами Товариства згідно з наданими заявами на придбання акцій.

Нова редакція Товариства зареєстрована державним реєстратором 23.04.2009 року, про що зроблений запис № 1 253 105 0012 000019. Згідно Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими ніж страхування життя, встановлюється в сумі еквівалентній 1 млн. євро. Статутний капітал Товариства станом на 23.04.2009 року (на момент реєстрації нової редакції статуту Товариства 23.04.2009 року) становив 3 609 729,19 євро (курс НБУ на 23.04.2009р. 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:

Таблиця № 2

Найменування Засновників	Кількість акцій (шт.)	Розподіл Статуту	
		за сумою (грн.)	Частка (%)
Тюрін Віктор Михайлович	9 858	24 472 520,00	68,0
Ударцова Ольга Анатоліївна	1 460	3 598 900,00	10,0
Гамакова Олена Анатоліївна	1 022	2 519 230,00	7,0
Тюрін Михайло Вікторович	949	2 339 285,00	6,5
Тюріна Світлана Вікторівна	949	2 339 285,00	6,5

Фесік Світлана Володимирівна	292	719 780,00	2,00
Разом	14 600	35 989 000,00	100,00
Фактично внесено		35 989 000,00	100,00

Випуск акцій зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондовому ринку, про що видане свідоцтво № 168/1/09 від 05.06.2009 року.

Протягом 2012 та 2013 років Товариством не проводилися зміни у складі статутного капіталу і станом на 31.12.2013 року його розмір становить 35 989,0 тис.грн. і відображається на рядках 1400 у балансі та 4300 у звіті про власний капітал відповідно на зазначену дату.

У 2013 році ПрАТ «Українська страхова компанія» здійснила розподіл прибутку за 2012 рік в сумі 6 359 тис.грн., що затверджено протоколом загальних зборів Товариства № 43 від 19.04.2013 року. Прибуток розподілений таким чином:

- на суму 5 859 тис.грн. нараховані дивіденди акціонерам Товариства;
- на суму 500 тис.грн. збільшено резервний капітал Товариства.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного фонду виконані з дотриманням чинного законодавства України. Несплаченої частки статутного капіталу немає. На цей час зберігання глобального сертифікату випуску акцій ПрАТ «Українська страхова компанія» на загальний обсяг випуску акцій номінальною вартістю 35 989 тис.грн., та загальний обсяг у випуску 14 600 штук, здійснює Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України».

Резервний капітал станом на 31.12.2013 року складає 4 007 тис.грн.

Нерозподілений прибуток 17 643 тис.грн.

Вважаємо, що бухгалтерський облік власного капіталу Товариства відповідає вимогам МСБО.

3.5. Чистий прибуток

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

Аудиторами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно отриманого за результатами операцій за 2013 рік чистого прибутку.

Нараховуються доходи в момент настання відповідальності страховика.

Структура доходів та витрат ПрАТ «Українська страхова компанія» за 2013 рік наведена в таблиці № 1:

Таблиця № 3

Доходи	Сума, тис. грн.	Витрати	Сума, тис.грн.
Чистий дохід від надання послуг зі страхування	28 893	Собівартість, пов'язана із страховою діяльністю	7 933
Чисті зароблені страхові премії	29 025		
Зміна резерву незароблених премій	-132		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-6 035		
Інші операційні доходи	3 304	Адміністративні витрати	2 402
в тому числі:	57	Витрати на збут	807
- від оренди майна			
- отримані проценти	789	Інші операційні витрати	105
- інші доходи	2 458		

Всього	26162	Всього	11 247
Фінансовий результат до оподаткування			14 915
Витрати з податку на прибуток			1 026
Чистий прибуток			13 889

Вважаємо, що відображення отриманого прибутку, який склав 13 889 тис. грн., відповідає вимогам МСБО.

4. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розрахунок вартості чистих активів акціонерного товариства здійснюється згідно Методичних рекомендацій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004р. № 485 з метою реалізації положень ст. 155 «Статутний капітал акціонерного товариства».

Чисті активи розраховані як різниця між сумою необоротних активів, оборотних активів, необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття та сумою довгострокових і короткострокових зобов'язань і забезпечень, зобов'язань, пов'язаних з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття та складають:

На початок року $60\,153 - 10\,544 = 49\,609$ тис. грн.

На кінець року $67\,718 - 10\,079 = 57\,639$ тис. грн.

На початок та на кінець звітного періоду сума чистих активів Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» перевищує Статутний капітал, що відповідає статті 155 п. 3 Цивільного кодексу України.

Аудитор підтверджує, що розмір чистих активів Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» знаходиться у межах визначених діючим законодавством, та слід відмітити його збільшення.

5. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається страховиками та подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг з фінансовою звітністю

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається страховиком у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події, інформація про які мала б надаватись користувачам звітності, яка подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів, ми можемо зробити висновок, що інформація про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан страховика призвести до зміни вартості його цінних паперів своєчасно оприлюднюється товариством та надається користувачам звітності.

Аудитор не отримав достатні та прийнятні аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлення інформацією, що розкривається страховиком та подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

6. Виконання значних правочинів

Товариство у 2013 році не мало виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Прийняття рішень загальними зборами акціонерів відчуження майна товариства в обмін на корпоративні права, укладання кредитних договорів на значну суму у звітному році не відбувалось.

7. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства

Товариство є юридично особою приватного права відповідно до чинного законодавства України, статутний капітал якого поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

У звітному році змін щодо процедур злиття, поділу, приєднання, виділу, перетворення у Товаристві не відбувалося.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту. Щорічні загальні збори акціонерів проводились у терміни, визначеними Законом України «Про акціонерні товариства».

Протягом звітного року Правління товариства здійснювало поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства. Контроль та регулювання за діяльністю правління, захист прав акціонерів здійснювала Наглядова рада. Фактична реалізація функцій ревізійної комісії (ревізора) пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

У 1 кварталі 2012 року створена і на протязі 2013 року працює система внутрішнього аудиту.

За результатами перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок:

1. прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві у повній мірі відповідає вимогам Статуту .

8. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Приватного акціонерного товариства «Українська страхова компанія» та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторам були надані усні пояснення управлінського персоналу, які на думку аудитора, мають інформацію, що допомагають ідентифікувати ризики суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки.

Товариством надана інформація про те, що пов'язані особи, з якими протягом 2013 року товариство мало господарські відносини відсутні та про те, що протягом 2013 року в товаристві не було зафіксовано випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло б спричинити негативний вплив на підприємство.

Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльність товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування,

облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в товаристві визначає Наглядова рада, а загальне керівництво управлінням ризиками виконує директор. Система управління ризиками ПрАТ «Українська страхова компанія» знаходяться на етапі формалізації.

Аудитори не отримали доказів стосовно випадків суттєвого викривлення фінансової звітності ПрАТ «Українська страхова компанія» внаслідок шахрайства.

9. Основні відомості про аудиторську фірму:

Повна назва юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю по наданню аудиторських та консультаційних послуг «Донецькінаудит»
Код за ЄДРПОУ юридичної особи	13543179
Місцезнаходження юридичної особи	вул. Університетська, б.37, м. Донецьк, 83050
Код за ЄДРПОУ Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	25104930
Місцезнаходження Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	вул. Леніна, б. 115, оф.1, м. Красноармійськ, Донецької області, 85300
Дата первинної реєстрації Дата та номер останньої реєстраційної дії	01.06.1992р. № 1 266 107 001 1002373
Номер, дата видачі та термін дії про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074, видане рішенням АПУ від 23.02.2001р. № 99. Термін чинності Свідоцтва продовжено до 23.12.2015 року
Номер, строк дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0060 з 22.08.2013 року до 23.12.2015 року
Телефон/факс	(062) 337-01-55, (06239) 2-84-00
Електронна адреса юридичної особи	info@donaudit.com.ua
Електронна адреса Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	bardusova@rambler.ru

7. Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 11 від «19» березня 2014р.
Період, яким охоплено проведення аудиту	01.01.2013р. – 31.12.2013р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	20.03..2014р. – 09.04.2014р.

8. Підпис аудитора:

Генеральний директор ТОВ «Донецькінаудит» (сертифікат серії А № 007091 від 19.07.2013року, чинний до 19.07.2018 року)		Н.В.Філіппова
Виконавець: Директор Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит» (сертифікат серії А № 006630 від 24.12.2009р., чинний до 24.12.2014 року)		Н.Ф.Бардусова

Дата аудиторського висновку

10 квітня 2014 року

Україна 83050, м. Донецьк, вул. Університетська, 37, тел.: 38(062) 305-46-62, тел./факс: 38(062) 337-01-55
ЕДРПОУ 13543179 e-mail: info@donaudit.com.ua сайт <http://www.inaudit.net>