Товариство з обмеженою відповідальністю

Аудиторська консалтингова фірма «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ»

**-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------**

79058, м. Львів, вул.Масарика 18, 130 тел. +38 (032) 249-36-61, +38(050)317 36 61

-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4463 від 29 вересня 2011 р.**

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів №АВ 000031 від 12.01.2012 термін дії до 29.09.2016 р.

**Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №001768 від 17.01.2011 чинне до 25.12.2014 р.**

**м.Львів**

# АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

# (звіт незалежного аудитора)

Щодо фінансової звітностіПриватного акціонерного товариства –

# акціонерної страхової компанії «Скарбниця» за 2012 рік та річні звітні дані страховика станом на 31.12.2012р.

**1.Адресат.**

Аудиторський висновок призначається акціонерам та Наглядовій Раді товариства і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

**2.Вступний параграф.**

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика ПрАТ АСК «Скарбниця», що додається, яка включає Баланс станом на 31.12.2012 року, Звіт про фінансові результати за 2012 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, Звіт про власний капітал за 2012 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік та річні звітні дані страховика за 2012 рік.

* 1. **Основні відомості про страховика.**

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство акціонерної страхової компанії «Скарбниця»;

Ідентифікаційний код 13809430;

Місцезнаходження: 79005 Львівська область, м. Львів вул. Саксаганського, 5;

Дата державної реєстрації 10.11.1993 р., свідоцтво про державну реєстрацію товариства №1415 120 0000 001928 від Виконавчим комітетом Львівської міської Ради;

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи №1224 CТ №324 від 21.08.2004 р.

реєстраційний №11101120

Основні види діяльності: 65.12 «Інші види страхування, крім страхування життя».

Чисельність працівників 73 чол. станом на 31.12.2012 р.

Номери, серії дати видачі та термін дій ліцензій на здійснення страхової діяльності

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер та серія ліцензії | Дата видачі ліцензії | Термін дії ліцензії |
| Аг№569456 | 11.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569457 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569458 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569459 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569460 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569461 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569462 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569463 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569464 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569465 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569466 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569467 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569468 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569469 | 14.02.2011 | Безстроково |
| Аг№569470 | 14.02.2011 | Безстроково |

Відокремлених підрозділів Компанія на 31.12.2012 р. немає.

Телефон: (032)2403211

Поштова адреса: 79005 Львівська область, м. Львів вул.Саксаганського, 5

Електронна адреса: [i.klymenko@skarb.lviv.ua](mailto:i.klymenko@skarb.lviv.ua)

2.2 Опис аудиторської перевірки

Аудит фінансової звітності проведено згідно із вимогами та положеннями Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність” та у відповідності до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА) в тому числі: МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», ЗУ „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, «Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», затвердженого рiшенням ДКЦПФР вiд 29.09.2011 року №1360, зареєстрованого в Мiнiстерствi юстицiї України 28.11.2011 р. за №1358/20096, згідно Розпорядження №6313 від 12.10.2006 р. «Про внесення змін до Методичних рекомендацій «Щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних даних страховика».

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

При заключенні договору з Товариством на проведення аудиту розмір суттєвості помилки (невідповідності даних бухгалтерського обліку даним фінансової звітності) не узгоджувався. Керуючись вимогами Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», при аудиторській перевірці розмір суттєвості помилки визначався виходячи з професійного судження аудитора стосовно дій і операцій, які можуть призвести до суттєвих помилок та перекручень фінансової звітності і впливати на економічні рішення користувачів цієї звітності. Аудитором визначено розмір суттєвості як 5% від загального підсумку активів на дату балансу, що становить **2144 тис. грн.**

Під час виконання робіт за договором аудитором був використаний принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки приймалися до уваги тільки істотні викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, чинними протягом періоду перевірки. Нами проводилась вибіркова перевірка Головної книги, журналів-ордерів та реєстрів аналітичного обліку.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб’єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам товариства. Аудит включає також оцінку відповідності обраної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Згідно з Міжнародним стандартом аудиту 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту» метою аудиту повного комплекту фінансових звітів Товариства є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності, що досягається наданням аудитору можливості висловити свою думку стосовно того, чи відповідає підготовлений фінансовий звіт у всіх суттєвих аспектах зазначеній концептуальній основі фінансової звітності.

Аудиторський висновок складено відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг № 700, 705, 720.

**2.3. Опис важливих аспектів облікової політики.**

Бухгалтерський облiк на пiдприємствi здiйснювався згiдно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi" вiд 16.07.99р. №996-XIY, Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених на дату складання висновку та iнших нормативних документів, в тому числі "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» для організацій, які вперше складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за МСФЗ.

На протязi перiоду, що перевiряється, облiкова полiтика була незмiнною. Протягом 2012 року ведення бухгалтерського обліку здійснювалось в програмному продукті 1С Підприємство 8.0. Облікова політика ПрАТ АСК «Скарбниця» базується на МСФЗ та затверджена наказом №45 від 26.12.2011р.та передбачає наступні принципи бухгалтерського обліку:

**1.** Величина вартісного критерію належності матеріального активу до малоцінних необоротних активів (згідно МСФЗ «Основні засоби») нижче 2500 грн. Нарахування амортизації здійснюється в першому місяці використання об'єкта у розмірі 50 % його вартості та 50% при списанні активу .

**2.** Основним засобом визнавати актив, очікуваний термін корисного використання якого більше року та вартість якого більше 2500 грн. Метод нарахування амортизації основних засобів – прямолінійний, згідно терміну корисного використання, визначеного постійно діючою комісією по підприємству, з врахуванням правових та інших обмежень щодо строків використання.

**3**.Визнання та облік нематеріальних активів здійснювати відповідно до МСФЗ «Нематеріальні активи». Методи амортизації та діапазон термінів корисного використання нематеріальних активів визначається постійно діючою інвентаризаційною комісією прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

**4.** Метод вибуття запасів, який застосовується на підприємстві FIFO – собівартості перших за часом надходження запасів.

**5.** Резерв сумнівних боргів дебіторської заборгованості за надані страхові послуги створювати згідно з класифікацією дебіторської заборгованості як сумнівної. Дебіторська заборгованість за надані страхові послуги, що визнана сумнівною чи безнадійною, списується на інші операційні витрати.

**6.** Створення страхових резерву незароблених премій, резерву збитків, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву коливань збитковості здійснювати згідно з чинним законодавством України.

**7.** Резерв незароблених премій включає частки сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Компанії за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80% нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування кожного місяця з попередній дев’яти місяців розрахункового періоду.

**8.** Резерв заявлених, але не виплачених збитків, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об’єктами. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до бухгалтерії для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності Компанії

**9.** Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв’язку зі страховими випадками у звітному чи попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату за обов’язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється в цілому по Компанії у головному офісі за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, застосовується метод фіксованого відсотка у розмірі 10% заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті.

**10.** Резерв коливань збитковості створюється для компенсації виплат, пов’язаних із відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за обов’язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Розрахунок резерву коливань збитковості здійснюється в цілому по Компанії . При розрахунку резерву коливань збитковості величина показника очікуваного середнього рівня збитковості за звітний період дорівнює величині показника фактичної збитковості за попередній рік за цим видом страхування.

**2.4. Опис перевіреної фінансової інформації.**

Під час аудиту було перевірено комплект фінансової звітності у складі:

Баланс підприємства, Форму №1 станом на 31.12.2012 року.

Звіт про фінансові результати, Форму № 2 за 2012 рік.

Звіт про рух грошових коштів, Форму № 3 за 2012 рік.

Звіт про власний капітал, Форму № 4 за 2012 рік.

Примітки до фінансової звітності, Форму № 5 за 2012 рік.

Звітність про річні звітні дані страховика за 2012 рік.

До аудиторської перевірки також надавались: Статут Товариства, довідка статистики про включення до ЄДРПОУ, Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, наказ щодо проведення інвентаризації активів та зобов’язань №33 від 13.09.2012 р., Протокол загальних зборів акціонерів від 20.04.2012 р., Протоколи засідання Наглядової Ради від 16.06.2012 р., 04.07.2012 р., 12.07.2012 р., 24.10.2012 р., зведений обліковий реєстр власників цінних паперів станом на 31 грудня 2012 року №4113 від 13.03.2013 року.

**3.Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності для організацій, які вперше складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за МСФЗ», за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності); стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту; наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається професійним учасником фондового ринку та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю; невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності професійного учасника фондового ринку на основі проведеного фінансового аналізу його діяльності.

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 відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов’язань, відображених у фінансовій звітності, на розкриття умовних активів та зобов’язань на звітну дату, а також на суми доходів та витрат, що відображаються в фінансових звітах протягом звітного періоду.

**4.Відповідальність аудитора.**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не має суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб’єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб’єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

**5. Думка аудитора щодо повного комплекту фінансової звітності**.

Відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» розглядає відповідальність аудитора за надання відповідного звіту за обставин, якщо, формуючи думку згідно з МСА 700 «Формулювання думки та подання звіту щодо фінансової звітності», аудитор доходить висновку про необхідність модифікації аудиторської думки щодо фінансової звітності. Аудиторські докази, отримані Аудитором є достатніми та прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки.

* 1. **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.**

Аудитором не отримано достатню впевненість в частині іншої дебіторської заборгованості на суму 549 тис. грн. станом на 31.12.2012 р., (загальний підсумок статті «інша дебіторська заборгованість» складає 6456 тис. грн.), оскільки Підприємство включило в дану строку балансу суму дебіторської заборгованості за регресними позовами, що знаходяться на стадії досудового та судового врегулювання, за якими не по віх справах наявний аналітичний облік. В зв’язку з обмеженим обсягом перевірки перевірено аудиторами згідно зведеного реєстру юридичної служби товариства.

Підприємство не нарахувало умовні зобов’язання за позовами, де стороною Відповідачем є ПрАТ АСК «Скарбниця», що за даними аудиту повинно скласти 41 тис. грн. на 31.12.2012 р., внаслідок чого занижено зобов’язання товариства на кінець року та завищено нерозподілений прибуток на 41 тис. грн.

Аудитори не приймали участь в інвентаризації активів та зобов’язань товариства, проведеної станом на 30.09.2012 року, до дати підписання Договору на проведення аудиту, що не дало змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки щодо цих статтей. На підприємстві інвентаризацію виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Альтернативними методами розрахунку аудиторами виявлено на 31.12.2012 р. відхилення в обліку запасів в розмірі 22 тис. грн., внаслідок чого занижено залишки запасів на кінець року та занижено нерозподілений прибуток на 22 тис.грн..

Однак дані відхилення мають не суттєвий, та не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Компанії.

5.2. Загальний висновок аудитора (умовно – позитивний).

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні мені для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувались нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

Також були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити достатність розкриття інформації, завдяки якій користувач звітності має можливість визначитись щодо того, чи суб’єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов’язання в звичайному ході бізнесу.

Відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 540 „Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов’язані з ними розкриття інформації” аудитори отримати достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов’язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності та є достатнім щодо облікових оцінок, які призводять до значних ризиків.

Аудитори вважають, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

Аудиторська консалтингова фірма “Бізнес Партнери” за результатами перевірки, з урахуванням вищевикладеного, висловлює умовно-позитивну думку щодо фінансової звітності ПрАТ АСК «Скарбниця» станом на 31.12.2012 р., тому що вважає, що за винятком впливу питань, освітлених у параграфі «підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність, в цілому відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансове положення ПрАТ АСК «Скарбниця» на 31 грудня 2012 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за 2012 рік.

Система бухгалтерського обліку, що використовувалась в **ПрАТ АСК «Скарбниця»**, відповідає нормативним документам України по бухгалтерському обліку і звітності суб'єкта підприємницької діяльності України та Концептуальній основі підготовки та представлення фінансової звітності, передбаченій Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність» від 16.07.1999 р. № 996-XIV та обліковій політиці фінансової установи.

Система бухгалтерського обліку є адекватною до масштабів діяльності даної фінансової установи, її організаційної структури. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових оцінок. Система заходів внутрішнього контролю **ПрАТ АСК «Скарбниця»** є адекватною. В ході перевірки Аудитори отримали письмові підтвердження вищого управлінського персоналу щодо відсутності загрози безперервності діяльності Підприємства. Аудитор підтверджує здатність фінансової установи до безперервної діяльності протягом наступних 12 місяців. Фінансові показники товариства перебувають на належному рівні, що свідчить про можливість Товариства негайно розрахуватися по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов’язаннях без загрози порушень структури капіталу. Детальний аналіз основних фінансових коефіцієнтів відображено в довідці про показники фiнансового стану та лiквiдностi **ПрАТ АСК «Скарбниця»** станом на 31.12.2012 р., яка є невід’ємною частиною аудиторського висновку.

Політика розміщення страхових резервів є обережна та характеризується достатністю активів визначених для категорії представлення коштів страхових резервів. Політика щодо формування та оцінки резервів, обліку активів товариством дотримується. Динаміка зміни питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованостей за страховими та перестраховими зобов’язаннями є позитивною.

Негативного впливу істотних операцій з активами на дотримання страховиком вимог до платоспроможності і розміщення страхових резервів не виявлено.

**6. Інша допоміжна інформація**

6.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

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

Розрахунок вартості чистих активів товариства здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень п.3 статті 155 Цивільного кодексу України.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2012 р. складає 26 091 тис. грн., що дорівнює власному капіталу капіталу товариства.

Вартiсть чистих активiв.   
Розрахункова вартість чистих активів 26 091 тис. грн.

Статутний капітал 14 000 тис. грн.

Скоригований статутний капітал 14 000 тис. грн.

Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів страховика і статутним капіталом на кінець звітного періоду становить +12 091 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів страховика і скоригованим статутним капіталом на кінець звітного періоду становить +12 091 тис. грн.

Висновок. Отже, вимоги ч.3 ст. 155 Цивiльного кодексу України щодо вартостi чистих активiв страховиком - акцiонерним товариством виконуються. Чисті активи страховика перевищують розмір статутного фонду.

**6.2 Відповідність розміру власного капіталу (статутного капіталу) фінансової установи.**

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування, іншими ніж страхування життя, встановлюється в сумі еквівалентній 1 млн. євро, що відповідає вимогам ст.2.4. розділу 2 «Ліцензійних умов провадження страхової діяльності», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року №40 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003 року за №805/8126. Розмір статутного капіталу ПрАТ АСК «Скарбниця» на 31.12.2012 р складає 14 000 тис. грн., шо в еквіваленті за курсом НБУ дорівнює 1328.6 тис. євро. Аудитором встановлено, що порушень у частині розміру статутного капіталу не виявлено.

**6.3 Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається професійним учасником фондового ринку та буде подана до Комісії разом 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 професійним учасником фондового ринку та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур було отримано достатньо підтверджень щодо невиникнення істотних подій, які протягом року відбулись у Товариства та повинні були оприлюднюватись в загальнодоступній інформаційній базі.

Запроваджені аудиторські процедури не виявили інших фактів або подій, які відбулися у Товариства протягом звітного року або після 31.12.2012 року, але до дати складання аудиторського висновку (відповідно до вимог 560 МСА), та могли б вплинути на фінансово-господарський стан професійного учасника фондового ринку та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

**На нашу думку:**

* аудитори не отримали достатні та прийнятні аудиторські докази того, що повна фінансова звітність Товариства була суттєво викривлена у зв’язку із подачею до Комісії іншої, ніж описана вище, інформації, що розкривається та оприлюднюється професійним учасником фондового ринку паперів згідно норм діючого законодавства.

**6.4 Виконання значних правочинів**

Значний правочин - правочин (крім правочину з розміщення товариством власних акцій), учинений товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності;

Вартість активів Товариства станом на 31.12.2011 р. (на початок року) складає 43 238 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягала аудиторським процедурам, складає 4324 тис. грн.

Аудитор виконав процедури перевірки на відповідність законодавству у частині вимог щодо виконання значних правочинів та дійшов висновку

**На нашу думку:**

Товариство в 2012 р. не здійснювало значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності).

**6.5 Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту.**

Формування складу органів корпоративного управління здійснюється відповідно до статті 7 Статуту Товариства, затвердженого загальними зборами акціонерів (Протокол №1/11 від 18.03.2011 р.) та зареєстрованого 18.03.2011р. Виконавчим комітетом Львівської міської ради.

Протягом звітного періоду в товаристві працювали наступні органи управління:

Загальні збори акціонерів – вищий орган Товариства;

Наглядова Рада – орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність виконавчого органу;

Правління – виконавчий орган Товариства;

Ревізійна комісія (Ревізор) – орган, який здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства.

Правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Товариства, а також прийняття ними рішень закріплено в пп.7.2.1–7.13.12 ст.7 Статуту Товариства.

Правовий статус, представництво, права, кількісний склад та повноваження Наглядової Ради Товариства, а також прийняття нею рішень закріплено в пп.7.14–7.23.1 ст.7 Статуту Товариства.

Правовий статус, кількісний склад, права, обов’язки та відповідальність Правління Товариства закріплено в пп.7.24-7.26.13 ст.7 Статуту Товариства.

Правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організація роботи Ревізійної комісії Товариства закріплено в пп.7.27-7.31.2 ст.7 Статуту Товариства.

Відповідно до п.7.28 ст.7 Статуту Товариства кількісний склад та члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами учасників.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю, вважає за необхідне зазначити, що система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, незалежним аудитором зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Систему внутрішнього контролю можна вважати достатньою. За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві в цілому відповідає вимогам Статуту. Наведена у річному звіті «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування.

Загальні збори акціонерів ПрАТ АСК «Скарбниця» проведені 20.04.2012 р. яким затверджено результат діяльності за 2011 р., фінансову звітність, звіти Правління, Наглядової ради, Ревізійної комісії.

На підприємстві діє Наглядова рада (Протоколи засідання Наглядової Ради від 16.06.2012 р., 04.07.2012р., 12.07.2012р., 24.10.2012р.), функції якої визначені статутом. Призначений директор з корпоративного управління, виконавчим органом є правління. З 2012 року товариство має відповідального за внутрішній аудит, призначеного наказом № 01-к від 05.01.2012 року. Система внутрішнього контролю на Підприємстві створена та діє.

**6.6 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 суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 355 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором були виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів. У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві визначають збори учасників товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Голова правління Товариства.

**На нашу думку:** Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства чи помилки.

Також були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити достатність розкриття інформації, завдяки якій користувач звітності має можливість визначитись щодо того, чи суб’єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов’язання в звичайному ході бізнесу.

**7. Додаткова інформація щодо відображення Товариством інформації про види активів, зобов’язань та розміри власного капіталу.**

Додаткова інформація щодо показників фінансової звітності Товариства надається відповідно до вимог «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку», яке затверджено рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19.12.2006 зі змінами та доповненнями, внесеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22.06.2010 року за №981.

**Необоротні активи.**

Iнформацiя щодо необоротних активiв, яка наведена безпосередньо у фiнансових звiтах розкрита в усiх суттєвих моментах повно, достовiрно i вiдповiдно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.2012 р. Необоротні активи Товариства представлені:

Балансова вартість основних засобів на 31.12. 2012 року склала 4 761 тис. грн.,

нематеріальних активів - 299 тис. грн.

Право власності на будівлі та приміщення товариства підтверджені витягами про право власності №004260 від 12.09.2000р., №010470 від 06.02.2008р., №000076 від 26.03.97р., №8834 від 12.09.94р., №12333 від 23.01.96 р.; № 4842629 - від 11.07.2007 р.

Облік будівель та споруд здійснюється за справедливою (переоціненою) вартістю згідно проведеної переоцінки, (висновок незалежної оцінки приміщень від 26.07.2010 р.)

При нарахуванні зносу використовувався прямолінійний метод. Знос нараховувався на всі основні засоби, введені в експлуатацію Товариством.

Незавершене будівництво станом на 31.12.2012 р. – 1548 тис. грн. підтверджене даними аналітичного обліку .

Формування фінансових інвестицій визначається МСФЗ. Станом на 31.12.2012 року на балансі обліковуються фінансові інвестиції :

За методом участі в капіталі – 3447 тис. грн. за вартістю придбання, амортизація фінансових інвестицій не проводилась. За 2012 зменшення відбулось за рахунок продажу корпоративних прав юридичної особи.

Інші фінансові інвестиції – 481 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість становить 11 933 тис. грн., що включає в себе заборгованість за розрахунками за інвестиційні сертифікати та підтверджена відповіддю на зовнішній запит Аудитора ;

Таким чином, аудитор отримав достатню впевненість в складі та розмірі необоротних активів.

**Оборотні активи.**

Iнформацiя щодо оборотних активiв, яка наведена безпосередньо у фiнансових звiтах розкрита у всiх суттєвих моментах повно, достовiрно i вiдповiдно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Балансова вартість оборотних активів всього на 31.12 2012 року склала 20 410 тис. грн.:

З них, 13 319 тис. грн. - грошові кошти на депозитних та поточних рахунках в банках та залишки коштів на рахунках МТСБУ,

490 тис. грн. – дебіторська заборгованість за послуги страхування,

6 456 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість , що включає позики на зворотній основі в сумі -3174 тис. грн., нарахування дебіторських заборгованостей за регресами 2047 тис. грн., депозити по банках, що знаходяться в стадії ліквідації 561 тис. грн., аванси постачальникам 30 тис. грн., частка перестрахування в сумі 202 тис. грн. інші дебітори 442 тис. грн. Підприємство не по всій дебіторській заборгованості веде аналітичний облік. Аудитором не отримано достатню впевненість в частині іншої дебіторської заборгованості на суму 549 тис. грн. станом на 31.12.2012 р., (загальний підсумок статті «інша дебіторська заборгованість» складає 6456 тис. грн.), оскільки Підприємство включило в дану строку балансу суму дебіторської заборгованості за регресними позовами, що знаходяться на стадії досудового та судового врегулювання, за якими не по віх справах наявний аналітичний облік

**Довгострокові та поточні зобов'язання.**

Iнформацiя про зобов'язання, яка наведена безпосередньо у фiнансових звiтах, розкрита в усiх суттєвих моментах повно, достовiрно i вiдповiдно до вимог МСФЗ «Зобов’язання». Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Розмір короткострокових зобов’язань на звітну дату склав 614 тис. грн., довгострокові зобов’язання складають **8 240 тис. грн**., зобов’язанні підтверджені відповідями на зовнішні запити Аудиторів;

Заборгованості з протермінованим строком позовної давності не виявлено.

Таким чином, аудитор отримав достатню впевненість в складі та розмірі зобов’язань товариства.

**Власний капiтал та інформація про статутний капітал .**

Згiдно зi Статутом Статутний капiтал товариства складає 14 000 000 гривень. Статутний капітал компанії поділено на 280 000 000 простих іменних акцій, номінальною вартістю 0,05 грн. Статутний капiтал товариством сплачено повнiстю згідно встановлених законодавством термінів. Збільшення статутного фонду в 2012 році не декларувалось. Статутний капітал страховика відповідає вимогам Ліцензійних умов страховика і становить більше 1 млн. євро.

Сплата статутного капіталу останньої емісії акцій здійснена на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів №1 від 28.02.2011 р. акціонером ТОВ КУА «Західна інвестиційна група» (за кошти в інтересах пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Універсалінвест») за 100 000 000 штук акцій номінальною вартістю 0,05 грн. загальною вартістю на суму 5 000 000 грн. (28.02.2011-01.03.2011).

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів №4113 від 13.03.2013 року Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» загальна кількість акціонерів Товариства станом на 31.12.2012 року – 15 осіб.

З них, фізичні особи – 12 осіб (володіють 50,9563%), юридичні особи – 3 особи (володіють 49,0437%). Акціонерами товариства, що володіють більше 5% акцій товариства є:

**Юридичні особи:**

* ПЗНВІФ «Універсалінвест» (ЄДРПОУ-250717000) – 35,7157%, що складає 5 000 200,00 грн.
* СП «Галка ЛТД» (ЄДРПОУ-22331884) – 12,8401%, що складає 1 797 608,70 грн.

**Фізичні особи:**

* Волинець Ярослав Миколайович – 6,2929%, що складає 881 000,00 грн.;
* Дубовий Борис Васильович – 6,2929%, що складає 881 000,00 грн.;
* Пастернак Володимир Іванович – 6,2929%, що складає 881 000,00 грн.;
* Волинець Лідія Володимирівна – 6,2082%, що складає 869 150,00 грн.;

Частка держави в статутному фонді Товариства – відсутня.

Інший додатковий капітал на 31.12.2012 року складає 3182 тис. грн. та включає дооцінку основних засобів.

Нерозподілений прибуток на 31.12. 2012 року склав 8 909 тис. грн.

Всього власний капітал Товариства 26 091 тис. грн.

На нашу думку, статті першого розділу пасиву балансу на 31.12.2012р. достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал Товариства.

**Обсяг чистого прибутку.**

В бухгалтерському обліку Товариства визнання доходів та витрат проводиться згідно встановлених вимог відповідно до МСФЗ “Дохід” та “Витрати”.

Отже, в результаті фінансово-господарської діяльності за 2012р. Товариство отримало прибуток в сумі **1070 тис. грн**.

**8. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України.**

В звітному періоді Товариство не здійснювало випуску цінних паперів.

**9. Стан виконання зобов’язань за борговими та іпотечними цінними паперами.**

Товариство не здійснювало випуск боргових та іпотечних цінних паперів.

**10. Дотримання вимог ліквідності страховика.**

Вимоги ліквідності Товариства дотримані (розрахунок показників ліквідності у довідці про фінансовий стан на 31.12.2012).

**11. Повязані особи товариства.**

Аудиторами виконано процедури по аудиту операцій з пов’язаними особами товариства. Згідно листа вищого управлінського персоналу підприємства пов’язаними особами є

**Акціонери товариства:**

* Українсько-Англійське СП ТОВ «Галка ЛТД»;
* ПЗНВІФ «Універсалінвест» КУА «Західінвест»;
* Дубовий Борис Васильович;
* Пастернак Володимир Іванович;
* Волинець Лідія Володимирівна;
* Волинець Ярослав Миколайович.

**Президент, Голова Правління** – Дубовий Юрій Борисович.

**Перший заступник** – Гураль Андрій Іванович.

**12. Основні відомості про аудиторську фірму:**

**Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери», код ЄДРПОУ 37741155**

місцезнаходження : 79058 Україна, м.Львів вул.Масарика 18/130

тел./факс (032)240-72-53, 249-36-61, 0503173661

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 р. № 239/3 термін дії до 29.09.16 р,

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0291

Згідно рішення АПУ від 01.11.2012 р. №260/4

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів №АВ 000031 від 12.01.2012 термін дії до 29.09.2016 р.

Аудитор Цуприк Наталія Андріївна, сертифікат 0005601 від 25.12.2003 року чинний до 25.12.2014 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Цуприк Н.А. №001768 від 17.01.2011 р., чинне по 25.12.2014 р.

Кількість аудиторів на дату закінчення аудиторської перевірки, безпосередньо задіяних виконанням аудиторських перевірок 3 чол.

**13. Дата і номер договору на проведення аудиту.**

Договір № 20/2012 від 05.10.2012 р., перевірка проведена за період 01 січня 2012 по 31 грудня 2012 р.

**14. Дата початку та закінчення аудиту.**

Аудит проводився за період з 15 жовтня 26 жовтня 2012 та з 28 лютого 2013 по 13 березня 2013 року.

**15. Період безперервного надання аудитором** (партнером із завдання, що несе відповідальність за аудит та підписує аудиторський висновок) аудиторських послуг даній фінансовій установі становить 3 роки.

**Директор, аудитор** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Цуприк Н.А.

(сертифікат аудитора Серія А №005601

від 25.12.2003 р чинний до 25.12.2014 р.,

свідоцтво про внесення аудиторів які можуть

проводити аудиторські перевірки фінансових

установ №001768 від 14.01.2011 р. чинне до 25.12.2014 р.)

# 

**Дата аудиторського висновку: 13 *березня 2013 року***

Висновок складено у 3-х примірниках на адресу**:**

1-2) ПрАТ АСК «Скарбниця»

3) ТОВ АКФ «Бізнес Партнери».

Додаток №1

До Аудиторського висновку

Від 13.03.2013 р.

**Розкриття інформації щодо окремих компонентів**

**річних звітних даних страховика ПрАТ АСК «Скарбниця»**

Страхова діяльність Товариства проводилась у відповідності до установчих документів, Закону України «Про страхування» №86/96-ВР від 07.03.1996 р. (зі змінами та доповненнями) та інших нормативних документів.

**1. Страхова діяльність.**

1.1.Порядок обліку операцій страхування, перестрахування формування та розміщення резервів обраний компанією в цілому відповідає нормам визначеної облікової політики. Протягом 2012 року Товариство дотримувалось вимог відповідності видів страхування, що проводилось отриманим у встановленому порядку ліцензіям.

1.2.Товариство здійснювало наступні види страхування протягом 2012 року:

1.2.1.**Добровільне страхування всього (59.31%) 9 011.4 тис. грн.:**

- страхування вантажів та багажу 2 673.4 тис. грн.;

- медичних витрат 2 009.9 тис. грн.;

- страхування наземного транспорту (крім залізничного) 1 996.0 тис. грн.;

- страхування фінансових ризиків 1 098.6 тис. грн.;

- страхування вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 716.0 тис. грн.;

- медичне страхування (безперервне страхування здоров’я ) 384.6 тис. грн.;

- страхування від нещасних випадків 63.9 тис. грн.;

- страхування відповідальності перед третіми особами 57.0 тис. грн..

- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного,

водного транспорту, вантажів та багажу, майна від вогневих ризиків та ризиків

стихійних явищ) 12.0 тис. грн.;

1.2.2. **Обов’язкове страхування всього (40.69%) 6 183.5 тис. грн.:**

- страхування цивільної відповідальності власників транспортних

засобів за звичайними договорами 4 399.7 тис. грн.;

- страхування цивільної відповідальності власників транспортних

засобів за додатковими договорами 1 416.9 тис. грн.;

- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті 175.4 тис. грн.;

- страхування цивільної відповідальності власників зброї 107.9 тис. грн.;

- страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних

вантажів на випадок настання негативних наслідків при

перевезенні небезпечних вантажів 71,9 тис. грн.;

- страхування цивільної відповідальності суб’єктів господарювання

за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об’єктах

підвищеної небезпеки 10.2 тис. грн.;

- особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної

охорони і членів добровільних пожежних дружин 1.5 тис. грн.;

1.2.3. Страхування життя не проводилось.

1.2.4. Обов’язкове державне страхування - не проводилось.

1.3. Товариство в 2012 році здійснювало операції з перестрахування на загальну суму страхових премій 497.4 тис. грн., в тому числі по договорах з нерезидентами на суму -18 тис. грн. Обсяг надходжень страхових платежів від перестрахувальників склав –1417.9 тис. грн.

Протягом 2012 року здійснено виплат страхових відшкодувань на загальну суму - 3401.2 тис. грн. Перестраховиками компенсовано 39,5 тис. грн. Компенсацій від перестраховиків нерезидентів Товариство не отримувало.

Виплати страхових сум проводились на підставі документів, що підтверджують страховий випадок.

**2.Розрахунок платоспроможності Товариства проведено з дотриманням чинного законодавства.**

Фактичний запас платоспроможності станом на 31.12.2012 р. – 25 792,0 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2012 р. – 2 682,4 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності

над розрахунковим склав – 23 109.6 тис. грн.

Отже, вимоги до платоспроможності страховиком дотримано.

**3.Формування та облік страхових резервів.**

Формування та облік страхових резервів з видів страхування, інших ніж страхування життя Товариство проводило в цілому з дотриманням норм «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, інших ніж страхування життя» затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №422 від 20.05.2010 р та зареєстрованих Мінюстом України від 10.06.2010 р за №373/17668.

Товариство в 2012 році формувало наступні страхові резерви:

* Резерв незароблених премій за методом 1/365;

Інші технічні резерви, а саме:

* Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
* Резерв збитків які виникли, але не заявлені;
* Резерв коливань збитковості.

Для формування резерву збитків які виникли, але не заявлені, було використано метод фіксованого відсотка.

Резерв коливань збитковості було сформовано для обов’язкового виду страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Резерв незароблених премій, який розраховується як 1/365, визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія визначається за кожним договором та дорівнює добутку 80 відсотків суми надходжень страхового платежу та результату отриманого від ділення строку дії договору, який не минув на дату розрахунку.

Загальний обсяг сформованих страхових резервів склав 7 817 тис. грн. Частка перестраховиків у страхових резервах станом на 31.12.2012 року 118 тис. грн., в тому числі

- резерв незароблених премій 4 605 тис. грн.;

- резерв збитків які виникли, але не заявлені 1496 тис. грн.;

- резерв заявлених, але не виплачених збитків 1716 тис. грн.;

- резерв коливань збитковості 0 тис. грн.

В порядку формування розміру частка перестраховиків у резервах незароблених премій під час аудиторської перевірки порушень не встановлено.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено Товариством з дотриманням норм чинного законодавства.

В порядку формування розміру частки перестраховиків у резервах незароблених премій під час аудиторської перевірки порушень не встановлено.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено Товариством з дотриманням вимог чинного законодавства.

Звітні дані страховика за 2012 р. сформовані в повному обсязі. Недоліків у складанні страхової звітності аудитором не виявлено.

**Директор, аудитор Цуприк Н.А.**

**(сертифікат аудитора Серія А №005601**

**від 25.12.2003 р чинний до 25.12.2014 р.,**

**свідоцтво про внесення аудиторів, які можуть**

**проводити аудиторські перевірки фінансових**

**установ №001768 від 14.01.2011 р. чинне до 25.12.2014 р.)**

Додаток №2

До Аудиторського висновку

Від 13.03.2013 р.

**ДОВІДКА**

**про показники фiнансового стану та лiквiдностi ПрАТ АСК «Скарбниця» станом на 31.12.2012 р.**

При проведеннi аналiзу фiнансового стану аудитори придiляли увагу можливостям товариства здiйснювати господарську дiяльнiсть, розвиватися, зберiгати рiвновагу своїх активiв i пасивiв у iснуючому зовнiшньому та внутрiшньому середовищi, що гарантує його постiйну платоспроможнiсть та iнвестицiйну привабливiсть у межах допустимого ризику.   
На пiдставi даних фiнансових звiтiв проведено розрахунок показникiв фiнансового стану та лiквiдностi Товариства: тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***№***  ***з/п*** | ***Показник,***  ***одиниця виміру*** | ***Значення на 31.12.2011*** | ***Значення на 31.12.2012*** |
| ***1. Вихідні дані для розрахунку показників, тис. грн.*** | | |  |
| 1.1. | Середньорічна вартість активів | 20129 | 43059 |
| 1.2. | Вартість активів на кінець звітного періоду | 43238 | 42879 |
| 1.3. | Вартість оборотних активів на кінець звітного періоду, у тому числі: | 16747 | 20410 |
| 1.3.1. | Виробничі запаси та товари | 97 | 32 |
| 1.3.2. | грошові кошти, розрахунки та інші активи | 16650 | 20378 |
| 1.3.2.1. | з р.1.4.2 – грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції | 11694 | 13319 |
| 1.3.3. | Заборгованість з нарахованих доходів | 48 | 112 |
| 1.4. | Зобов’язання на кінець звітного періоду, у тому числі: | 18217 | 16788 |
| 1.4.1. | забезпечення наступних витрат | 8816 | 7934 |
| 1.4.2. | довгострокові зобов’язання | 8743 | 8240 |
| 1.4.3. | поточні зобов’язання | 658 | 614 |
| 1.4.4 | доходи майбутніх періодів | 0 | 0 |
| 1.5. | Вартість нетто-робочого капіталу (власних оборотних коштів) | 16089 | 19796 |
| 1.6. | Середньорічна вартість власного капіталу | 27117 | 25556 |
| 1.7. | Вартість власного капіталу на кінець звітного періоду | 25021 | 26091 |
| 1.8. | Фінансовий результат звітного періоду, чистий прибуток (збиток) | 1039 | 1070 |
| ***2 . Показники фінансового стану*** | |  |  |
| 2.1. | *Показники ліквідності* |  |  |
| 2.1.1. | коефіцієнт абсолютної ліквідності | 17,77 | 21,69 |
| 2.1.2. | коефіцієнт ліквідності | 25,45 | 33,24 |
| 2.2. | *Показники фінансової стійкості* |  |  |
| 2.2.1. | коефіцієнт автономії (незалежності), | 0,58 | 0,61 |
| 2.2.2. | коефіцієнт фінансування (рівень боргу) | 0,42 | 0,39 |
| 2.3. | *Показники рентабельності капіталу та активів* |  |  |
| 2.3.1. | коефіцієнт рентабельності (збитковості) активів | 0,05 | 0,02 |
| 2.3.2. | коефіцієнт рентабельності власного капіталу | 0,04 | 0,04 |
| 2.3.3. | коефіцієнт капіталізації (покриття зобов’язань власним капіталом) | 0,72 | 0,64 |

Дані фінансового звіту **ПрАТ АСК «Скарбниця»** за 2012 рік та наведені у таблиці коефіцієнти відображають, що показники ліквідності Товариства за 2012 рік значно перевищують нормативні значення. Це свідчить про можливість Товариства негайно розрахуватися по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов’язаннях без загрози порушення структури капіталу.

Коефіцієнти автономії (0,61) та рівня боргу (0,39) відповідають нормативним показникам, що свідчить про фінансову стійкість та незалежність товариства від зовнішніх джерел фінансування.

Показники рентабельності активів (0,02) та власного капіталу (0,04) свідчать про позитивну рентабельність діяльності Товариства.

Коефіцієнт капіталізації (покриття зобов’язань власним капіталом) характеризує співвідношення між залученим та власним капіталом. Значення коефіцієнта 0,64 при нормативному менше 1 свідчить про низький рівень зобов’язань Товариства в порівнянні з його власним капіталом.

Отже, виходячи з даних фінансової звітності та фінансових показників діяльності Товариства станом на 31.12.2012 року, аудитори підтверджують, що фінансовий стан **ПрАТ АСК «Скарбниця»** є стабільним.

# 

# Директор, аудитор

**ТОВ АКФ “Бізнес Партнери” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Цуприк Н.А.**

#### (Сертифікат аудитора сер. А № 0005601

**від 25.12.2003 р. чинний до 25.12.2014 р.**

**свідоцтво про внесення аудиторів, які можуть**

**проводити аудиторські перевірки фінансових**

**установ №001768 від 14.01.2011 р. чинне до 25.12.2014 р.)**