



АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ПРОФІ - СЕРВІС

м. Київ, вул. Райдужна 3а, кв. 11
тел. 2372822, 2323522

СВІДОЦТВО

про внесення в Реєстр суб'єктів
аудиторської діяльності № 2686 від 28.09.2001р.

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО
АУДИТОРА

про фінансову звітність
Приватного акціонерного товариства
«Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»
станом на 31.12.2011р.
за 2011 рік
(з 01.01.2011 по 31.12.2011р.)

*м. Київ, 01001
Вул. Хрещатик, 6
Код ЄДРПОУ 30930046*

Київ 2012

м. Київ

10 квітня 2012 року

Згідно з договором № 01/02-12/А від 01.02.2012р., між аудиторською фірмою ТОВ “Профі-Сервіс”, яка здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності № 2686, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2001р. № 103, що розташована за адресою: м. Київ, вул. Райдужна 3-а кв. 11, код ЄДРПОУ 31570522 та Приватним акціонерним товариством «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» аудитором Вавіловою Вікторією Валеріївною (сертифікат аудитора № 004056 від 24.12.1999р. термін дії якого подовжено рішенням Аудиторської палати України №196/2 від 27.11.2008р. до 24.12.2013р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 000661 від 12.08.2004 р., строк дії свідоцтва продовжено розпорядженням Держфінпослуг від 26.02.2010р. № 155) та аудитором Ратушем Володимиром Борисовичем (сертифікат аудитора серії А № 005108 виданого Аудиторською Палатою України від 28.02.2002р., діє на підставі свідоцтва № 000277 виданого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 304 від 15.03.2007р., чинне до 30.10.2013р.) проведена незалежна аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» з метою підтвердження фінансової звітності страховика станом на 31.12.2011 р. за період 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.

Ми провели нашу перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА №700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність», відповідно до вимог розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003р. № 40, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 р. № 1591 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 05.02.2007 р. за № 97/13364, з відома Голови Правління Товариства Лупира А. В. та в присутності Головного Бухгалтера Пугач Н. С.

Ми провели аудит балансу станом на 31.12.2011 року, а також відповідних звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів та про власний капітал за період з 01.01.2011р. по 31.12.2011р., а також відповідного звіту про фінансові результати страховика за період з 01.01.2011р. по 31.12.2011р. При плануванні та проведенні аудиторської перевірки ми врахували внутрішню структуру контролю в області обліку та звітності, з метою визначення наших процедур аудиту, що необхідні для формування висновку про фінансову звітність Товариства.

Перевірка проводилась з 05.02.2011р. по 10.04.2011р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні. 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

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю товариства щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Ми не спостерігали за інвентаризацією активів (необоротних активів) Товариства станом на кінець дня 31 грудня 2011 року або на іншу дату, у зв'язку з цим ми не можемо висловити безумовно-позитивну думку щодо всіх показників фінансової звітності Товариства, проте зазначене обмеження має незначний вплив на фінансову звітність та на стан справ в цілому.

На нашу думку, за винятком обмеження, яке зазначено вище, складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31 грудня 2011 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та прийнятої облікової політики.

Згідно Міжнародних нормативів аудиту, аудитором був використаний принцип вибіркової перевірки інформації.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Відповідно до ст. 1 Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» є юридичною особою (ідентифікаційний код 30930046). Товариство зареєстроване Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією 22.05.2000р.

Найменування емітента	ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»
Код ЄДПРОУ	30930046
Організаційно - правова форма емітента	Акціонерне товариство
№ свідоцтва про реєстрацію та дата видачі свідоцтва	№1074107070021000152 від 17.05.2011р.
Орган, що видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києва державна адміністрація
Юридична адреса	01001 м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 6
Місцезнаходження	01001 м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 6
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	(044) 2789192
Основні види діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Кількість засновників	3
Чисельність працівників	58

Згідно Статуту предметом діяльності Товариства є:

- діяльність, яка відбувається шляхом страхування, перестрахування, діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також будь які інші господарські операції для забезпечення власних потреб.

Станом на 31.12.2011р. середньооблікова чисельність штатних працівників становила 58 осіб,

Відкриті поточні рахунки Товариства станом на 31.12.2011р.

Назва банку	Валюта	№ рахунку	МФО Банку
АТ «Укрсиббанк»	Гривня	26504291677800	351005
ПАТ «Приватбанк»	Гривня	26507052600307	300335
ПАТ Райффайзен Банк Аваль	Гривня	265041004	380805

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

ПАТ «ПУМБ» в філії ПАТ «ПУМБ» в м. Києві	Гривня	2650672	322755
Банк «СОЮЗ»	Гривня	26504200101088	380515
ПАТ «ТЕРРА-БАНК»	Гривня	26502301034784	380601
ПАТ «Укрпрофбанк»	Гривня	2650131029	300205
ПАТ «Енергобанк»	Гривня	2650938131601	300272

Відкриті депозитні рахунки Компанії станом на 31.12.2011р.

Назва банку	Валюта	№ рахунку	МФО банку
ПАТ «ПУМБ» в філії ПАТ «ПУМБ» в м. Києві	Гривня	26518254	322755
ПАТ «Укрпрофбанк»	Гривня	26511310290452	300205
ПАТ «ТЕРРА-БАНК»	Гривня	26513301034784	380601
Банк «СОЮЗ»	Гривня	26526200101088	380515
ПАТ «Приватбанк»	Гривня	26515000760225	300335
ПАТ «Юніверсалбанк»	Гривня	26511000539894	322001
ПАТ «Енергобанк»	Гривня	2650038131602	300272

ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» має ліцензії, видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

№ з/п	Серія та номер ліцензії	Форма страхування	Вид страхової діяльності	Дата видачі ліцензії	Остання дата дії ліцензії
1	АВ № 584820	Добровільне	Старування від нещасних випадків	12.08.2011.	безстроковий
2	АВ № 584819	Добровільне	Старування наземного транспорту(крім залізничного)	12.08.2011	безстроковий
3	АВ № 584821	Добровільне	Старування вантажів та багажу	12.08.2011	безстроковий
4	АВ № 584816	Добровільне	Старування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	12.08.2011	безстроковий
5	АВ № 584817	Добровільне	Старування майна(крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу)	12.08.2011	безстроковий
6	АВ № 584818	Добровільне	Старування медичних витрат	12.08.2011.	безстроковий
7	АВ № 584815	Добровільне	Старування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (виключаючи відповідальність перевізника)	12.08.2011	безстроковий
8	АВ № 584814	Обов'язкове	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.	12.08.2011	28.01.2012

В перевіряємому періоді Товариство здійснювало діяльність, яка відповідає засновницьким документам та вимогам чинного законодавства. Види страхування, що проводились, відповідають отриманим у відповідному порядку ліцензіям.

Станом на 31.12.2011р. товариство філій та представництв не мало.

ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА ВИСНОВКУ

Організація бухгалтерського обліку товариства.

Бухгалтерський облік ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» організований у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 –XIV від 16.07.1999 року.

Склад фінансової звітності ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» відповідає вимогам Положенню (стандарту) бухгалтерського обліку № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом міністерства фінансів України № 87 від 31 березня 1999 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 червня 1999 року за № 391\3684.

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Фінансова звітність складена у відповідності з вимогами статті 5 “Порядку подання фінансової звітності”, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України № 419 від 26 лютого 2000 року.

Наявність та незмінність облікової політики.

Облікова політика на підприємстві відповідає вимогам законодавства та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Облікова політика ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» затверджена наказом і на протязі періоду, що досліджувався була незмінна.

Підтвердження правильності, класифікації та оцінки активів у бухгалтерському обліку ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Необоротні активи.

Необоротні активи ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2011р. складаються з нематеріальних активів, основаних засобів та довгострокових фінансових інвестицій.

Облік нематеріальних активів.

Облік нематеріальних активів підприємства організований у відповідності з вимогами Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 8 «Нематеріальні активи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 242 від 18.10.99 року. Станом на 31.12.2011 року первісна вартість нематеріальних активів становить – 200,0 тис. грн., накопичена амортизація – 117,7 тис. грн., залишкова вартість – 82,3 тис. грн. На протязі року не було придбано та введено в експлуатацію ніяких нематеріальних активів.

Облік основних засобів.

Облік основних засобів підприємства відповідає вимогам Положенню (стандарту) бухгалтерського обліку № 7 «Основні засоби», затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 92 від 27.04.2000 року.

На протязі року введено в експлуатацію основних засобів на загальну суму 294,3 тис.грн.

Станом на 31.12.2011 року первісна вартість основних засобів становить 574,1 тис.грн., накопичена амортизація –221,8 тис. грн., залишкова вартість – 352,3 тис.грн.

Облік довгострокових фінансових інвестицій.

Станом на 31.12.2011 року в обліку рахуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як довгострокові інвестиції не пов’язаним сторонам в сумі – 17780,0 тис.грн. Станом на 31.12.2011р. в обліку не рахується довгострокова дебіторська заборгованість.

Облік фінансових вкладень на протязі 2011 року вівся Товариством на балансових рахунках 14 «Довгострокові фінансові інвестицій», з використанням субрахунків у відповідності до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкції про його застосування, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.

Фінансові інвестиції обліковуються за справедливою вартістю.

Оборотні активи.

Облік дебіторської заборгованості.

Облік розрахунків дебіторської заборгованості проводився у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999р. №237.

Розмір дебіторської заборгованості на 31.12.2011р. склав 1685,8 тис. грн.

Склад дебіторської заборгованості наведений в таблиці:

Найменування показника	Сума, (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за товари та послуги	863,8
По розрахунках з бюджетом	7,1
По виданим авансам	0
інша поточна заборгованість	812,8
Інші оборотні активи	2,1
Дебіторська заборгованість – всього	1685,8

Резерв сумнівних боргів товариством не створювався.

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Облік дебіторської заборгованості відповідає вимогам Положенню (стандарту) бухгалтерського обліку № 10 «Дебіторська заборгованість».

Облік поточних фінансових інвестицій.

Облік поточних фінансових інвестицій ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» відповідає вимогам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 12 «Фінансові інвестиції», який затверджений наказом Міністерства фінансів України 26.04.2000 року за № 91.

Станом на 31.12.2011 року, згідно даних балансу, поточні фінансові інвестиції, тобто інвестиції, які утримуються на строк, що не перевищує один рік, складають – 9631,5 тис.грн., що підтверджуються даними бухгалтерського обліку, а саме дебетове сальдо рахунку 352 «Інші поточні фінансові інвестиції» станом на 31.12.2011 року – 9631,502 тис.грн.

Векселі одержані обліковуються в балансі в сумі 999,1 тис.грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку. Строк погашення векселів на звітну дату не наступив.

Облік грошових коштів.

Станом на 31.12.2011 року залишок грошових коштів на рахунках ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» становить – 4179,0 тис.грн. – в національній валюті, що підтверджується виписками банків та даними бухгалтерського обліку.

Витрати майбутніх періодів.

Станом на 31.12.2011р. витрати майбутніх періодів обліковуються в сумі 99,1 тис.грн., та складаються з передплачених витрат на оренду та комунальні послуги.

Підтвердження реальності розміру зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання.

Відстрочені податкові зобов'язання станом на 31.12.2011 року не рахуються.

Підтвердження достовірності розкриття інформації про поточні зобов'язання.

Станом на 31.12.2011 року ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» заборгованості по позикових коштах не рахується.

Кредиторська заборгованість становить:

Найменування показника	Сума (тис. грн.)
За товари, роботи, послуги	95,9
З бюджетом	0
З оплати праці	18,4
З одержаних авансів	374,1
Зі страхування	7,2
Інші поточні зобов'язання	57,5
Разом	553,1

Визнання та оцінка зобов'язань відповідає вимогам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 11 «Зобов'язання», затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 20 від 31.01.2000 року.

Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу.

Згідно п.п. 4.1 та 4.2 Статуту ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», який затверджено Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», протокол № 04/10 від 04.10.2010р., та зареєстровано Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією від 14.10.2010р. під № 10741050016000152 статутний фонд Товариства становить 15000000,00 грн.(п'ятнадцять мільйонів грн.) та поділено на 25000(двадцять п'ять тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 600 (шістсот гривень) кожна.

Відповідно до даних Балансу ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», станом на 31.12.2011р. статутний капітал остаточно сформований та повністю сплачений.

Долі Учасників у Статутному фонді, відповідно до даних зведеного облікового реєстру власників ЦП станом на 26.04.2011р., наданої Приватним акціонерним товариством «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» становлять:

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Назва акціонера	Сума внеску(грн.)	Доля в статутному капіталі (%)
Криворучко Григорій Іванович	75000,0	0,5
Криворучко Григорій Іванович	75000,0	0,5
Далайхіл Корпорейшн ЛТД (Кіпр)	14850000,0	99
Разом	15 000 000,00	100

Склад акціонерів на звітну дату не змінний.

Статутний фонд сформовано у відповідності до ст. 2, 29 Закону України «Про страхування».

Аналітичний облік Статутного фонду ведеться на балансовому рахунку №40 „Статутний капітал”, порядок обліку відповідає вимогам Національних положень(стандартів) бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2011р. статутний капітал остаточно сформований.

Станом на 31.12.2011р., відповідно до даних фінансової звітності (Баланс, форма №1), нетто-активи (чисті активи) товариства перевищують статутний фонд та становлять 32356,6 тис.грн. («активи» 34922,1 тис.грн. – «зобов’язання» –533,1 тис.грн. - «страхові зобов’язання» – 2012,4 тис. грн.), фактичний запас платоспроможності страховика становить 32274,3 тис.грн., нормативний запас платоспроможності становить 552,5 тис.грн. Чисті активи товариства перевищують розмір статутного фонду товариства, що відповідає вимогам чинного законодавства. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативом запасом платоспроможності становить 31721,8 тис.грн.(перевищення більше 25%).

Вартість нетто-активів страхової компанії перевищує мінімальний розмір статутного фонду страховика, що встановлений статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме 1000, 00 тис. Євро або 1029,8 тис. грн. за офіційним курсом Національного банку України на 31 грудня 2011р. (станом на 31.12.2011р. 100 Євро дорівнює 1029,8053 грн.).

Ми підтверджуємо розмір сформованого статутного капіталу ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2011р. в сумі 15000,0 тис. грн., та те, що розмір сформованого статутного капіталу не перевищує чисті активи ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», станом на 31.12.2011р.

Власний капітал ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2011 року складає – 32356,6 тис.грн.

Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2011 року складає – 5140,8 тис.грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2011р. складає 381,6 тис.грн.

Додатково вкладений капітал становить 5000,0 тис.грн.

Інший додатковий капітал становить 6835,0 тис.грн.

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності.

ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» фінансові результати діяльності Товариства, які відображені у звіті про фінансові результати за 2011р. відповідають даним бухгалтерського обліку, прибуток складає 265,7 тис. грн.

Висновок стосовно дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.

Фінансовий стан ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», характеризується наступними показниками, які розраховано на підставі показників фінансової звітності за 2011р. станом на 31.12.2011р. :

Назва	нормативне значення	Станом на 31.12.2010р.	Станом на 31.12.2011р.	
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф№1р260}+\text{Ф№1р270}}{\text{Ф№1р620}}$	норматив 1,0-2,0	27,2	30,2
Коефіцієнт проміжної ліквідності	$\frac{\text{Ф№1р260}-(\text{Ф№1р100}+\text{Ф№1р270})}{\text{Ф№1р620}}$	норматив 0,6-0,8	27,15	29,6
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф№1р220}+\text{Ф№1р230}+\text{Ф№1р240}}{\text{Ф№1р620}}$	норматив 0,25-0,5	20,8	25,0
Коефіцієнт фінансування	$\frac{\text{Ф№1р430}+\text{Ф№1р480}+\text{Ф№1р620}+\text{Ф№1р630}}{\text{Ф№1р380}}$	норматив не більше 1,0	0,02	0,08
Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{Ф№1р380}}{\text{Ф№1р415}-\text{Ф№1р416}}$	норматив не менше 0,2	67,0	16,1
Коефіцієнт фінансової стійкості	$\frac{\text{Ф№1р380}}{\text{Ф№1р640}}$	норматив не менше ніж 0,25-0,5	0,98	0,92
Коефіцієнт забезпечення оборотними засобами	$\frac{\text{Ф№1р260}-\text{Ф№1р620}}{\text{Ф№1р380}}$	норматив не менше 0,1	0,21	0,5
Коефіцієнт рентабельності активів	$\frac{\text{Ф№2р.220 або Ф№2р.225}}{(\text{Ф№1р.280гр3}+\text{Ф№1р.280гр.4})/2}$		0,19	0,008

З наведених вище коефіцієнтів оцінки стану підприємства випливає, що фінансове становище в цілому відповідає нормам, коефіцієнти ліквідності практично вище нормативних (в зв'язку з особливістю страхової діяльності, наявності коштів на розрахунковому рахунку, в акціях та облігаціях інших підприємств) чи в межах встановлених норм. Ліквідні активи підприємства можуть бути реалізовані в найкоротші строки по першій вимозі засновників або просто по вимозі кредиторів. Наявний оборотний капітал Компанії сформований у достатньому розмірі. Сформований засновниками і оплачений в грошовій формі статутний фонд ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», дає можливість підприємству гарантувати виконання всіх своїх поточних і майбутніх зобов'язань, в тому числі пов'язаних з діяльністю на страховому ринку України.

СТРАХОВА ДІЯЛЬНІСТЬ

Протягом 2011 року ПрАТ СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» проводило діяльність, яка відповідає засновницьким документам та вимогам чинного законодавства згідно з отриманою ліцензією.

Товариство здійснювало страхову діяльність на території України у формі добровільного та обов'язкового страхування..

Страхові суми в перевіряемому періоді, за окремим об'єктом страхування не перевищували 10 відсотків суми сплаченого статутного фонду у відповідності до п. 29 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р.

Проведення страхових виплат проводилось обґрунтовано та своєчасно у відповідності до ст.8,24,25,26 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. з додаванням підтверджуючих документів про настання страхового випадку. Суми, які затверджені до виплати відповідають сумах, які фактично виплачені.

Синтетичний та аналітичний облік надходжень страхових платежів за договорами страхування у звітному періоді вівся на 76 рахунку «Страхові платежі» у відповідності до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкції про його застосування, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291.

Визначення та перерахування сум страхових платежів (внесків, премій), до перерахування перестраховику проводиться у відповідності до умов укладених договорів перестраховання.

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Облік доходів страховика ведеться згідно з їх структурою, що визначена у ст. 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, із змінами та доповненнями.

Порядок формування витрат страховика відповідає чинному законодавству і вірно відображений у звітному періоді.

Звітність Товариства складено у відповідності до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №39 від 03.02.2004р. зі змінами та доповненнями.

ОБЛІК ДОХОДУ

Бухгалтерський облік (аналітичний та синтетичний) сум надходжень страхових платежів (внесків, премій) за договорами страхування та перестрахування проводився у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІУ, Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р. та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України. Бухгалтерський облік сум надходжень страхових платежів (внесків, премій) за договорами страхування та перестрахування проводився за видами страхування на окремих рахунках бухгалтерського обліку.

За підсумками роботи Товариства за 2011 рік отримано страхових платежів на суму 4696,7 тис. грн., в тому числі за видами страхування:

Вид страхування	Сума, тис.грн.
Добровільне страхування – всього, в тому числі:	1572,8
Страхування від нещасних випадків	7,6
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	4608,0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0,0
Страхування майна(іншого)	46,6
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	34,0
Страхування медичних витрат	0,5
Обов'язкове страхування	0,0
ВСЬГО	4696,7

Податковий облік сум надходжень страхових платежів (внесків, премій) за договорами страхування та перестрахування проводився у відповідності з вимогами Податкового кодексу України.

Бухгалтерський облік часток страхових платежів (внесків, премій), сплачених перестраховикам проводився у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІУ, Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р. та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України. За результатами господарської діяльності за 2011 рік сума часток страхових платежів (внесків, премій), належних перестраховикам, становила 1586,7 тис.грн.

Облік доходів Товариства згідно з їх структурою, визначеною ст.31 Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р., здійснювався у відповідності до вимог чинного законодавства. Загальна сума доходів, отриманих в 2011 році, становить 11587,3 тис.грн.

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

За результатами діяльності Товариства в 2011 році сума зароблених страхових премій з урахуванням резервів незароблених премій та частки перестраховиків в резервах незароблених премій складає 1863,3 тис.грн.

Дохід від надання послуг для інших страховиків, надання агентських послуг становить 551,2 тис.грн. Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій становлять 172,2 тис.грн. Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками, становлять 1054 тис.грн.

Облік доходів від діяльності, що не пов'язана зі страховою, проводився згідно з вимогами Положення (стандарту) бухгалтерського обліку України 15 «Дохід», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29.11.1999р. №290, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.12.1999р. за №860/4153.

Інші доходи від здійснення господарської діяльності становлять 7927,9 тис. грн.

За результатами звітного періоду доходи від фінансової діяльності складають 18,7 тис.грн. (в тому числі - відсотки по депозитним вкладом, залишкам на рахунках – 18,7 тис.грн.), інші доходи 7927,9 тис.грн. .

В податковому обліку визначення доходу проводилось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

ОБЛІК ВИТРАТ

Формування витрат Товариства на ведення справи та відображення їх у звітному періоді відповідає вимогам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку України 16 «Витрати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.12.1999р. №318, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2000р. за №27/4248.

Протягом 2011 року до складу витрат діяльності Товариства відносились: собівартість надання послуг із страхування, адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати, фінансові витрати, інші витрати.

За результатами діяльності Товариство за 2011 рік загальна сума витрат склала 11321,6 тис. грн., в тому числі витрати, пов'язані з:

виплатами страхових сум та страхових відшкодувань становлять - 1780,9 тис. грн.;

відрахуванням у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій –540,3 тис. грн.;

витрати пов'язані з регулюванням страхових випадків – 55,7 тис. грн.

інші витрати, що належать до собівартості реалізованих – 0,0 тис. грн.;

адміністративними витратами –1963,6 тис. грн.;

витратами на збут –62,9 тис. грн.;

іншими операційними витратами – 0,0 тис. грн.

Інші витрати від здійснення господарської діяльності становлять 6772,6 тис. грн.

Податок на прибуток від звичайної діяльності – 145,6 тис.грн.

В податковому обліку відображення та формування витрат відбувалось згідно з вимогами Податкового кодексу України.

ФОРМУВАННЯ ТА ОБЛІК СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ, ЇХ РОЗМІЩЕННЯ

Формування страхових резервів із видів страхування, розміщення технічних резервів за договорами страхування та перестраховування відбувалось у відповідності з Правилами формування, обліку і розміщення страхових резервів із видів страхування, інших ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. №3104, зі змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 14.12.2005р. №5117.

Страхові резерви формувались за всіма видами страхування. Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду складає 2831,3 тис.грн.

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Величина резервів незароблених премій, нарахованих за результатами господарської діяльності залежно від сум надходжень страхових платежів (внесків, премій), станом на 31.12.2011р. склала 2253,20 тис.грн.

Формування та облік сум часток перестраховиків у резервах незароблених премій здійснювалися відповідно до вимог чинного законодавства. Сума часток перестраховиків в резервах незароблених премій за результатами господарської діяльності станом на 31.12.2011р. складала 616,5 тис.грн.

Залежно від відомих вимог страхувальників, по яких не прийнято рішення про повну чи часткову відмову у виплаті, на 31.12.2011р. сформовано резерви заявлених, але не виплачених збитків в сумі 578,2 тис.грн.

Кошти страхових резервів розміщені з урахуванням безпеки, прибутковості, ліквідності і представлені активами таких категорій:

Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України «Про страхування» для представлення страхових резервів	УСЬОГО	(тис.грн.)
		У тому числі ті, якими представлено технічні резерви з урахуванням вимог нормативно-правових актів
УСЬОГО	32409,40	4545,80
грошові кошти на поточних рахунках	917,2	917,2
банківські вклади (депозити)	3190,40	1888,90
акції	27411,50	849,40
Права вимоги до перестраховиків	818,9	818,9

Здійснення операцій з перестраховання відповідало вимогам чинного законодавства. Компанією дотримані вимоги ст.30 Закону України «Про страхування» щодо власного утримання, яке не перевищувало розміру страхових сум за окремим об'єктом страхування.

Операції з перестраховання в бухгалтерському обліку відображалися з дотриманням вимог наказу Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. «Про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про його застосування», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.12.1999р. за №892/4185.

Заборгованість страховика перед перестраховальниками станом на 31.12.2011р. становить 818,9 тис.грн., вона є поточною у відповідності з укладеними договорами перестраховання.

Облік часток від страхових сум та страхових відшкодувань, сплачених перестраховиками, проводився відповідно до чинного законодавства.

Розрахунок та нарахування Товариством (цедентом) суми страхових платежів (внесків, премій) до перерахування перестраховику відбувалось на визначених договорами умовах ризику виконання всіх або частини своїх обов'язків перед страхувальником в іншого страховика (перестраховика).

ЗАГАЛЬНІ ВИСНОВКИ

Ми зробили перевірку відповідно до міжнародних норм і стандартів аудиту, відповідно до яких потрібно, щоб ми спланували аудиторську перевірку з метою збору необхідних доказів, що фінансові звіти відображають справедливо й достовірно у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та прийнятої облікової політики.

Використовуючи тести, ми перевірили інформацію, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу звітності.

В процесі аудиторської перевірки були виконані аналітичні процедури щодо аналізу бухгалтерських принципів формування матеріальних статей балансу, які затверджені керівництвом Товариства, а також звітності в цілому.

Аудиторський висновок про фінансову звітність ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Масштаб перевірки становить: документальним методом - 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Керуючись власним досвідом і знанням клієнта, застосувавши оціночний метод оцінки аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував певний та властивий аудиторський ризик, ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні аудиту ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ».

Висновки, зроблені аудитором на підставі всіх тестів, пов'язаних з оглядом звітності дають можливість сформулювати свою думку.

Ми підтверджуємо, що надана інформація дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів Товариства станом на 31.12.2011р. Ми підтверджуємо достовірність фінансової звітності страховика Товариства станом на 31.12.2011р., яка складена на основі дійсних даних бухгалтерського обліку і достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фактичний фінансовий стан Товариства на 31.12.2011р.

ВИСНОВОК АУДИТОРА

На нашу думку, фінансові звіти Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» справедливо й достовірно відображають фінансовий стан страховика станом на 31 грудня 2011 року, а також результати діяльності за 2011 рік, згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Реальність статей балансу Товариства відповідно до наданої бухгалтерської звітності підтверджуємо в сумі 34922,1 тис.грн. по "Активу" та "Пасиву" станом на 31.12.2011р.

Фінансовий результат ПрАТ «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2011 рік підтверджується у розмірі 265,7 тис.грн. прибутку.

Станом на 31.12.2011р., відповідно до даних підтвердженої аудитором фінансової звітності (Баланс, форма №1), нетто-активи (чисті активи) Товариства становлять 32356,6 тис.грн. Чисті активи Товариства перевищують розмір зареєстрованого статутного фонду Товариства, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Директор

ТОВ АФ «Профі –сервіс»

Аудитор (сертифікат № 4056 від 24.12.1999 р. свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 000661 від 12.08.2004р.)

В.В. Вавілова