

Товариство з обмеженою відповідальністю
«АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Адреса: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88,
телефон: (044) 458-53-43, (095) 281-37-20
Web- сторінка: www.a-c-g.com.ua, e-mail: audit@a-c-g.com.ua
Банківські реквізити: п/р 26000143488500 у відділенні № 782
АТ «УкрСиббанк» м. Києва, МФО 351005,
код за ЄДРПОУ 35316245
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності
№ 4026, видане згідно рішення Аудиторської Палати України
від 27 вересня 2007 року № 182/10

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ)

НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ ТОВ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2012 РОКУ

*Акціонерам ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
Керівництву ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»*

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Нами, аудиторами ТОВ «Аудит Консалтинг Груп» (далі – Аудиторська фірма, основні відомості про Аудиторську фірму наведено у Додатку 1) проведено аудит прикладеної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (далі – Товариство, основні відомості про Товариство наведено у Додатку 1), яка містить:

- баланс станом на 31 грудня 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.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, а також Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора. Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених Рішенням ДКЦПФР № 1360 від 29.09.2011 р. та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від 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 Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової

політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки. Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що облік фінансових інвестицій здійснюється Товариством за фактичною собівартістю придбання таких інвестицій, причому їх справедлива вартість, встановлена аудиторами, відрізняється від вартості, за якою вказані фінансові інвестиції відображаються у звітності, тому ми не можемо дати висновок по вказаним моментам.

Умовно-позитивна думка. На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність, підготовлена на концептуальній основі Міжнародних стандартів фінансової звітності, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» станом на 31 грудня 2012 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за 2012 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та прийнятої облікової політики, відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України та Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням наступного пояснення.

Пояснення щодо концептуальної основи складання фінансової звітності. Як зазначено у примітці 3 «Перше застосування МСФЗ» за 2012 рік воно складає першу попередню фінансову звітність згідно МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ». У зв'язку із цим аудитори вважають основу для складання фінансової звітності за 2012 рік концептуальною основою спеціального призначення і не висловлюють чітке і беззастережне твердження про відповідність фінансової звітності Товариства за 2012 рік всім діючим МСФЗ.

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2015р.)

_____ Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського висновку: 20 березня 2013 року
Адреса: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Дані Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4026, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 27 вересня 2007 року № 182/10, термін дії свідоцтва до 05.07.2017 р.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Щоткіна Юлія Степанівна: <ul style="list-style-type: none"> сертифікат аудитора серії А № 006035, виданий 26.12.2005р., чинний до 26.12.2015р.; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А № 001275 від 19.12.2006р., видане відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 19.12.2006р. № 6545 чинне до 26.12.2015р.
Телефони	(044) 458-53-43, (095) 281-37-20
Поштова адреса	03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88
Електронна адреса	audit@a-c-g.com.ua

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА:

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»
Код за ЄДРПОУ	38272117
Місцезнаходження	03142, м. Київ, вул. Василя Стуса, буд. 35/37
Дата державної реєстрації	19.07.2012 р. Святошинською районною в м. Києві державною адміністрацією
Основні види діяльності згідно статутних документів	за КВЕД: 65.12 – інші послуги види страхування, крім страхування життя
Чисельність працівників на звітну дату	2
Дані про ліцензії на здійснення страхової діяльності	Ліцензії серії АЕ №190440 - 190442 від 08.11.2012 року та №190482 – 190484 від 13.12.2012 року. Всього шість ліцензій із безстроковим терміном дії.
Кількість відокремлених підрозділів	-

ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору	Договір від 20 лютого 2013 року № 16
Період, яким охоплено проведення аудиту	01 січня 2012 року – 31 грудня 2012 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	20 лютого 2013 року – 20 березня 2013 року

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2015р.)

_____ Ю. С. Щоткіна

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО МІСТИТЬСЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2012 РОКУ:**

**I. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ВИДАМИ АКТИВІВ
ТОВАРИСТВА:**

1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ТА ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Обраною обліковою політикою передбачені наступні методи нарахування амортизації необоротних активів:

- Основні засоби – прямолінійним методом;
- Малоцінні необоротні активи (далі - МНМА) – – нараховується у розмірі 100% вартості об'єкта у перший місяць використання;
- Нематеріальні активи – прямолінійним методом.

Для визнання активів основними засобами встановлено вартісний критерій 2500,00 грн. Ліквідаційна вартість основних засобів, МНМА і нематеріальних активів не розраховується та з метою амортизації прирівнюється до нуля.

Станом на 31 грудня 2012 року первісна вартість, знос та залишкова вартість необоротних активів за видами наведено у таблиці:

Види необоротних активів	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	0	0	0
Інші необоротні матеріальні активи	0	0	0
Нематеріальні активи	75	0	75
РАЗОМ	75	0	75

За 2012 рік Товариство переоцінку об'єктів необоротних активів не проводило.

2. ЗАПАСИ

Запаси відображені у звітності Товариства за собівартістю (первісною вартістю), яка складається з прямих та непрямих витрат, пов'язаних з придбанням запасів і доведенням їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях. Вибір для цілей оцінки запасів первісної вартості (собівартості) обґрунтовується тим, що внаслідок існування інфляційних процесів в економіці ця оцінка буде нижчою із двох нормативно передбачених оцінок запасів (собівартість та чиста вартість реалізації).

Станом на кінець звітного періоду у складі виробничих запасів Товариство обліковує залишок по рахунку бухгалтерського обліку 22 "Малоцінні та швидкозношувальні предмети" – 1 тис. грн.

3. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31/12/2012 року залишок на рахунку 35 „Короткострокові фінансові інвестиції” складає 14922 тис. грн., а саме придбані пакети цінних паперів:

Емітент ЦП	Вид ЦП	Кількість, шт.	Загальна номінальна вартість, грн.	Сума вкладень, грн.
ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА"	акції	12 000 000	3 000 000,00	14 922 000,00
Разом	-	-	-	14 922 000,00

Облік фінансових інвестицій ведеться Товариством за фактичною (історичною) собівартістю придбання таких інвестицій. Аудиторам стала відома інформація щодо справедливої вартості зазначених інвестицій, яка становила згідно біржових котирувань у грудні 2012 року 11 814 000,00 грн. (0,9845 грн. за 1 акцію). Таким чином, якби Товариство відобразило вартість фінансових інвестицій за справедливою вартістю, збитки від переоцінки цих активів становили би 3 108 тис. грн. і суттєво вплинули на показники фінансової звітності Товариства за 2012 рік. У зв'язку із цим аудитори не згодні із такою оцінкою фінансових інвестицій і не підтверджують їх вартість в сумі 14 922 тис. грн.

4. ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2012 року складають (тис. грн.):

Грошові кошти	31 грудня 2012 року
Грошові кошти в національній валюті	1083
Грошові кошти в іноземній валюті	0
Всього	1083

II. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА:

Склад власного капіталу Товариства (тис. грн.):

	31/12/2012 р.
Статутний капітал	15000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	28
Всього:	15028

1. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Відповідно до пп.4.1, 4.2 Статуту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», зареєстрованого Святошинською районною в місті Києві державною адміністрацією 19.07.2012р., статутний капітал Товариства становить 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень, розділений на 15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень кожна.

Заборгованість зі сплати внесків до статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2012 року відсутня. Акцій, викуплених Товариством у акціонерів, на кінець 2012 року немає.

Формування статутного капіталу Товариства здійснювалось засновниками 18.07.2012 року шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ПрАТ «СК «Престиж» № 265063019628 в ПАТ Банк «Національні інвестиції», МФО 300498 таким чином:

№	Засновник	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість акцій, грн.	Форма внеску до статутного капіталу	Назва, № і дата документа про сплату статутного капіталу	Обсяг сплаченої частини, грн.	Сплачена частка статутного капіталу, % до заявленої
1.	ТОВ «Класик Трейд»	14910	14910000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 70 від 18.07.2012	14910000,00	100,0
2.	ТОВ «Фондовий Форекс»	45	45000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 14 від 18.07.2012	45000,00	100,0
3.	ТОВ «КУА «Профіт-Інвест»	45	45000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 616 від 18.07.2012	45000,00	100,0
	Всього:	15000	15 000 000,00	-	-	15 000 000,00	100,0

Таким чином, на основі вищевикладеного ми можемо стверджувати, що заявлений статутний капітал ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України виключно грошовими коштами у розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу.

3. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК).

За результатами діяльності за 2012 рік Товариство отримало прибуток у сумі 28 тис. грн., залишок нерозподіленого прибутку, відображеного у рядку 350 балансу на кінець звітного року, становить 28 тис. грн.

III. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТОВАРИСТВА:

1. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАСТУПНИХ ВИТРАТ І ПЛАТЕЖІВ

Станом на 31 грудня 2012 року страхові резерви Товариства становили 50 тис. грн. Відповідно до вимог законодавства Товариство обліковує страхові резерви на рахунку бухгалтерського обліку 49 “Страхові резерви”.

2. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

В статті балансу “Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом” (рядок 550) відображено непогашену на звітну дату заборгованість Товариства з податку на прибуток, строк сплати якого не настав, в сумі 3 тис. грн.

В статті балансу “Інші поточні зобов'язання” (рядок 610) відображено непогашену на звітну дату заборгованість Товариства в сумі 1000 тис. грн. за розрахунками за іншими операціями.

IV. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОБСЯГ ЧИСТОГО ПРИБУТКУ(ЧИСТОГО ЗБИТКУ) ТОВАРИСТВА:

За результатами діяльності за 2012 рік Товариство отримало прибуток у сумі 28 тис. грн.

Основними статтями доходів Товариства у звітному періоді є:

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	34
Інші операційні доходи	0
Інші фінансові доходи	0
Інші доходи	15000
<i>Разом доходи</i>	<i>15034</i>

Основними статтями витрат Товариства у звітному періоді є:

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0
Адміністративні витрати	3
Витрати на збут	0
Інші операційні витрати	0
Фінансові витрати	0
Інші витрати	15000
Податок на прибуток	3
<i>Разом витрати</i>	<i>15006</i>

Під час перевірки складу витрат Товариства аудиторам стало відомо, що протягом звітного 2012 року посадовим особам Товариства не нараховувалась і не виплачувалась заробітна плата, так як ці особи працювали на добровільних засадах. У зв'язку із неоднозначним трактуванням законодавства щодо оплати праці керівництвом Товариства та представниками контролюючих органів, до сфери регулювання яких належить питання сплати податків і зборів із заробітної плати, аудитори висловлюють застереження щодо можливості примусового нарахування заробітної плати та всіх належних податків і зборів за 2012 рік. У зв'язку із несуттєвою сумою можливого нарахування таких витрат описана ситуація не спричинює модифікацію аудиторського висновку.

V. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ВАРТОСТІ ЧИСТИХ АКТИВІВ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА:

Аудиторами було здійснено розрахунок вартості чистих активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ” (далі - Товариство). Для проведення розрахунку використано баланс Товариства станом на 31 грудня 2012 року. Для розрахунку вартості чистих активів використані наступні показники балансу Товариства за станом на 31.12.2012 року:

Показники	Код рядка	Сума, тис. грн.
АКТИВИ		
1. Необоротні активи:		75
Нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	75
2. Оборотні активи:		16006
Запаси	100, 110, 120, 130, 140	1
Дебіторська заборгованість	160, 170, 180, 190, 200, 210	0
Поточні фінансові інвестиції	220	14922
Грошові кошти та їх еквіваленти:	230,240	1083
3. Витрати майбутніх періодів	270	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
4. Довгострокові зобов'язання	440, 450, 460, 470	-
5. Поточні зобов'язання:		1003
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	0
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з одержаних авансів	540	0
з бюджетом	550	3
зі страхування	570	0
з оплати праці	580	0
Інші поточні зобов'язання	610	1000
6. Забезпечення наступних витрат і платежів	430	50
7. Доходи майбутніх періодів	630	-

Розрахунок вартості чистих активів:

Активи – Зобов'язання - НМА = (п.1 + п.2 + п.3) – (п.4 + п.5 + п.6 + п.7) – р.010 = (75 + 16006) – (1003 + 50) - 75 = **14953 тис. грн.**

Висновок: Статутний капітал Товариства за станом на 31 грудня 2012 року складає 15 000,0 тис. грн. Таким чином, вартість чистих активів Товариства в сумі 14 953 тис. грн. є меншою, ніж розмір його зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу. Оскільки Товариство створено 19 липня 2012 року, воно може мати чисті активи менші, ніж розмір його зареєстрованого статутного капіталу протягом перших двох років своєї діяльності (відповідно до п.3 ст.155 Цивільного кодексу України та п. 2.5. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 року № 40).

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2015р.)

Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського висновку: 20 березня 2013 року
Адреса: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88