**Приватне підприємство АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПОНС»**

**Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр Аудиторських фірм та аудиторів № 1838**

**Код за ЄДРПОУ 25175522, р/р 26009060711683 в Харківське ГРУ ПриватБанк , МФО 351533**

**61110 м.Харків, вул. Ферганська,33-б, кв.94 тел.(044)331-18-90; 067-388-14-70 е-mail:**[**kovalevskaya@ukr.net**](mailto:kovalevskaya@ukr.net)

# 

# Аудиторський висновок

**щодо повного пакету фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна» станом на 31 грудня 2010 року.**

*Аудиторський висновок підготовлено для надання до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідності з чинним законодавством і висловлює думку незалежного аудитора*

Аудиторська фірма «Респонс» провела аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна», яка включає Баланс станом на 31.12.2010 року, а також відповідні звіти про фінансові результати, про рух грошових коштів та про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2010 року, в тому числі перевірено складові цієї фінансової звітності, оформлені у вигляді відповідних приміток до неї на вказану дату на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству, установленим нормативам. Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності товариства є Національні Положення (Стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно – правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

**Відповідальність управлінського персоналу.**

В 2010році в складі управлінського персоналу були зміни, а саме була відкликана з посади Голови Правління ПАТ «СК «Країна» Шарвадзе Н.З. та призначено з 08.10.2010р. тимчасово виконуючого обов’язки Голови Правління ПАТ «СК «Країна» Наконечного О.В.

На дату висновку Наконечного О.В. обрано на посаду Голови Правління СК «Країна» (з 01.02.2011р.)

Також, в зв’язку зі звільненням головного бухгалтера Кацалової Л.В., на посаду головного бухгалтера з 01.12.2010р. призначена Коліушко О.В.

Відповідно до законодавства України, нове керівництво СК «Країна» несе відповідальність за реальність та повноту наданих для перевірки документів та підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах, у відповідності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Управлінський персонал бере на себе відповідальність: за такий внутрішній контроль, який він вважає потрібним для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Аудиторська перевірка проведена відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в Україні в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти аудиту вимагають від аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять в собі суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення річної фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб’єкта господарювання.

Під час аудиту зроблено оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та формуванню фінансової звітності в Україні.

Аудит включав також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансових звітів. Під час перевірки було застосовано метод вибіркової перевірки та вибіркових тестів.

Ми вважаємо, що зібрана в ході перевірки інформація є достатньою для формування аудиторського висновку і забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки аудитора щодо фінансової звітності.

**Підстава для висловлення умовно – позитивної думки**

Інші фінансові інвестиції, які обліковуються в складі довгострокових фінансових інвестицій в сумі 31677,0тис.грн., відображені в обліку СК «Країна» частково за справедливою вартістю в розмірі 18554,0тис.грн., частково за собівартістю в сумі 13123,0тис.грн., як фінансові інвестиції, справедливу вартість яких визначити неможливо.

Враховуючі, що до цієї групи інвестицій віднесені фінансові інвестиції на строк, що не перевищує один рік, які можуть бути реалізовані в будь-який момент, їх необхідно відображати в Балансі в складі поточних фінансових інвестицій, що змінить структуру Балансу, але не вплине на валюту Балансу.

Ми не спостерігали за проведенням інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, запасів, дебіторської заборгованості та інших активів і зобов’язань, проведених Публічним акціонерним товариством «Страхова компанія «Країна», згідно наказу про проведення інвентаризації № 252 від 29.10.2010р., та не можемо дати висновок по вказаних моментах, оскільки ця дата передує дату укладання договору на аудиторські послуги по підтвердженню фінансової звітності СК «Країна» за 2010 рік.

Аудитор доходить до висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі були, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

**ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ**

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання зазначеного вище, фінансова звітність надає справедливу і достовірну інформацію про фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна» станом на 31.12.2010р., а також результат його діяльності, рух грошових коштів та наявність власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату.

Бухгалтерський облік Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна» відповідає основним принципам Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншим нормативним актам діючого законодавства в Україні.

ПП Аудиторська фірма «Респонс»

Директор Морозова О.Ю.

30.03.2011р. м. Київ

**Додаток № 1**

**до Аудиторського висновку**

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ**

**про Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна» та показники його фінансової звітності, яку складено станом на 31.12.2010р.**

Аудиторський висновок щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна» за 2010рік надано відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 року № 1591із змінами та доповненнями.

**1.Основні відомості про аудиторів**

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування | Приватне підприємство Аудиторська фірма «Респонс» |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів | № 1838 від 26.01.2001р. , термін дії до 30.11.2015р. |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, які здійснюють діяльність на ринку цінних паперів | АБ №000354 від 27.03.2007р., термін дії до 30.11.2015р. забезпечення власними оборотними коштами. |
| Сертифікати аудиторів:  - Ковалевської Л.Г.  - Морозовой О.Ю. | №002094 від 30.03.1995р. Строк дії до 30.03.2014р.  №006595 від 02.07.2009р., термін дії до 02.07.2014р. |

**2.Основні відомості про товариство**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування | Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна» |
| Скорочена назва | СК «Країна» |
| Реєстраційний код за ЄДРПОУ | 20842474 |
| Місцезнаходження | 04176, м. Київ, Подільський район, вул. Електриків, 29А |
| Свідоцтво про державну реєстрацію | А00 № 376119 від 08.08.1994р. Виконавчий комітет Львівської міської ради № запису 14151050001001765 |
| Основні види діяльності за КВЕД: 66.03.0 | Інші види страхування |
| Статутний капітал (тис.грн.) | 32482,0 |
| Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі | № 528579 - №528592 від 07.04.2010р., № 533006 - №533010 від 02.04.2010р., АГ № 569185 від 02.12.2010р. |

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна» утворено шляхом зміни найменування Відкритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна», зареєстрованого Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 08.08.1994 року за номером 14151050001001765, внаслідок чого всі права та обов’язки Відкритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна» в повному обсязі зберігаються за Публічним акціонерним товариством «Страхова компанія «Країна», яка є його правонаступником. Державна реєстрація змін до установчих документів проведена Подільскою районною у місті Києві державною адміністрацією 04.02.2010 року.

Відповідно до вимог діючого законодавства України в 4 кварталі 2010 року СК «Країна» зареєстровані 23 відокремлених підрозділи, які Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України включені до державного Реєстру фінансових установ.

На позачергових загальних зборах акціонерів (протокол № 35 від 21.09.2010р.) було затверджено рішення про дематеріалізацію цінних паперів (акцій) та необхідність внесення змін до Статуту з метою приведення редакції у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про страхування». Згідно Статуту в новій редакції, що зареєстрований 30.09.2010р., Статутний капітал становить 32482200,0грн., поділений на 25180000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1,29грн. кожна.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано випуск акцій в бездокументарній формі існування на загальну суму 32482200,0грн., простих іменних акцій – 25180000шт., номінальною вартістю 1,29грн. кожна, внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів та надано Свідоцтво, реєстраційний номер № 922/1/10 від 20.10.2010р.

Згідно Закону України «Про страхування», мінімальний розмір статутного фонду страховика, який займається видами страхування, іншими ніж страхування життя, установлюється в сумі, еквівалентній 1 млн. євро. Станом на 31.12.2010 року статутний капітал СК «Країна» сформовано і сплачено в сумі 32482,20тис.грн., що складає 3072,14тис.євро та відповідає вимогам законодавства України.

**3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.**

Аудиторська перевірка проведена на підставі додаткової угоди до договору № 21/02-11 від 21 лютого 2011р. Період, яким охоплено проведення аудиту з 01.01.2010р. по 31.12.2010р.

Дата початку проведення перевірки 21.02.2011р., дата закінчення проведення аудиту 30.03.2011р. Дата висновку 30 березня 2011 року.

**4. Висловлення думки аудитора щодо розкриття інформації за видами активів, про зобов’язання, про власний капітал та звітність відповідно до встановлених Національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку**

Записи господарських операцій в облікових регістрах СК «Країна» здійснюються відповідно до Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов’язань i господарських операцій підприємств і організацій, затверджених наказом Мiнiстерства фінансів України № 291 вiд 30.11.1999р.

Бухгалтерський облік здійснюється з застосуванням журнально-ордерної системи обліку з використанням комп’ютерної програми бухгалтерського обліку «Універсал».

Для проведення аудиторської перевірки «СК «Країна» були використані наступні документи: Свідоцтва про реєстрацію; протоколи зборів; Колективний договір та штатний розклад; внутрішні Правила та Положення; договори, наказ про облікову політику та зміни до нього; результати інвентаризації; облікові аналітичні реєстри бухгалтерського обліку за 2010 рік для обліку необоротних та поточних активів, власного капіталу, страхових резервів, довгострокових та поточних зобов’язань, доходів та витрат, фінансових результатів; головна книга та інші.

***4.1.Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів відповідно до встановлених національних П(С)БО***

В процесі аудиторської перевірки аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття активів в розмірі 126749,0тис.грн. станом на 31.12.2010р.

Придбання, рух, нарахування амортизації, вибуття основних засобів здійснюється згідно П(С)БО №7 «Основні засоби», (затверджені наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000р. №92) та нематеріальних активів, згідно до П(С)БО № 8 «Нематеріальні активи», (затверджені наказом МФУ від 18.10.1999р. № 242).

Станом на 31.12.2010 року на балансі СК «Країна» обліковуються необоротні активи на суму 55508,0тис.грн., а саме:

- основні засоби на суму 3189,0тис.грн.

- нематеріальні активи на суму 2923,0тис.грн.

- довгострокові фінансові інвестиції на суму 49396,0тис.грн., в тому числі які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств на суму 17719,0тис.грн.

Облік довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємства та облік інших фінансових інвестицій, (за виключенням вказаного вище, що було підставою для модифікації висновку) в основному здійснюється відповідно до П(С)БО № 12 «Фінансові інвестиції», затвердженого наказом МФУ від 26.04.2000р. № 91.

Станом на 31.12.2010р. оборотні активи складають 71222,0тис.грн., а саме:

- виробничі запаси на суму 625,0тис.грн.

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає 16997,0тис.грн.

- дебіторська заборгованість за розрахунками складає 4079,0тис.грн.

- інша поточна дебіторська заборгованість на суму 14098,0тис.грн.

- грошові кошти на суму 35423,0тис.грн., в тому числі в національній валюті на суму 35177,0тис.грн.

Відображення та розкриття інформації щодо запасів, а саме визнання, первісна оцінка та оцінка вибуття здійснюються відповідно до П(С)БО № 9 «Запаси», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 20.10.1999р. № 246.

Дебіторська заборгованість обліковується відповідно П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом МФУ від 08.10.1999р. № 237. Проте резерв сумнівних боргів в 2010 році не обчислювався.

Дані бухгалтерського обліку активів відповідають даним Головної книги та відображені в Балансі станом на 31.12.2010р. відповідно до Національних положень бухгалтерського обліку.

***4.2. Розкриття інформації про власний капітал***

В результаті проведеного аудиту встановлено, що Статутний капітал станом на 01.01.2010р. складав 32482200,0грн. Формування статутного капіталу ПАТ «СК «Країна» проводилось згідно з вимогами Закону України «Про страхування». Протягом 2010р. зміни статутного капіталу не провадились.

Рішенням чергових загальних зборів акціонерів від 07.04.2010р. (протокол №34) було прийнято рішення спрямувати кошти нерозподіленого прибутку за 2009р. в розмірі 4870,0тис.грн. на збільшення резервного капіталу.

Формування резервного капіталу в 2010 році здійснювалось відповідно до вимог діючого законодавства та установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку за 2009 рік.

Станом на 31.12.2010р. власний капітал складає 35410,0тис.грн., а саме:

- статутний капітал - 32482,0тис.грн.

- резервний капітал - 5567,0тис.грн.

- непокритий збиток - 2639,0тис.грн.

Суми статутного та резервного капіталу, непокритого збитку станом на 31.12.2010 року відповідають значенню відповідних рядків Балансу і відображені в Звіті про власний капітал на звітну дату.

Бухгалтерський облік власного капіталу здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та затвердженим національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку.

Статутний фонд сплачено акціонерами повністю у встановлені законодавством терміни.

***4.3. Розкриття інформації про забезпечення наступних витрат і платежів.***

СК «Країна» здійснює діяльність, що відповідає вимогам чинного законодавства та Статуту. Страхові резерви формуються відповідно до Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням ДФП від 17.12.2004р. № 3104 із змінами та Закону України «Про страхування».

Станом на 31.12.2010р. забезпечення наступних витрат і платежів складають 50408,0 тис.грн., в тому числі:

- страхові резерви складають 65980,0тис.грн.

- частка перестраховиків в страхових резервах складає – 15572,0тис.грн.

Дані бухгалтерського обліку відповідають даним Головної книги та відображені в Балансі відповідно до вимог законодавства.

***4.4. Розкриття інформації про зобов’язання.***

Поточні зобов’язання станом на 31.12.2010р. складають 40912,0тис.грн., в тому числі:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є поточна та складає 2251,0тис.грн.

- інші поточні зобов’язання складають 36947,0тис.грн.

Дані бухгалтерського обліку зобов’язань відповідають даним Головної книги та відображені в Балансі станом на 31.12.2010р., інформація розкрита у фінансових звітах відповідно до П(С)БО № 11 «Зобов’язання».

**5. Висловлення думки аудитора про розкриття інформації в Звіті про фінансової результати, в Звіті про рух грошових коштів, в Звіті про власний капітал.**

Фінансовий результат СК «Країна» від звичайної діяльності за 2010 рік – чистий збиток в розмірі 2639,0тис.грн.

Доходи та витрати в Звіті про фінансові результати за 12 місяців 2010 року СК «Країна» відповідають даним бухгалтерського обліку, Головної книги та відображені відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 3 «Звіт про фінансові результати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87.

Зміст і форма Звіту про рух грошових коштів за 2010 рік, а також дані про рух грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності розкриті відповідно до відповідно П(С)БО № 4 «Звіт про рух грошових коштів», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87 із змінами.

Зміст і форма Звіту про власний капітал за 2010 рік, а також інформація про зміни в складі власного капіталу протягом 2010 року, відповідають вимогам до розкриття їх статей П(С)БО № 5 «Звіт про власний капітал», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87.

Інформація, що розкривається в Примітках до річної звітності за 2010рік, відповідає даним бухгалтерського обліку і розкрита відповідно до наказу Міністерства фінансів України № 302 від 29.11.2000р. «Про примітки до річної звітності».

Показники фінансової звітності перевірено відповідно до наказу Міністерства фінансів України «Методичні рекомендації з перевірки порівнянності показників фінансової звітності» від 22.12.2008р. № 1524. Невідповідність показників аудиторами не виявлено.

Протягом звітного року в СК «Країна» не відбувалися події, які можуть вплинути на фінансово – господарський стан емітента та призвести до значної зміни його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

**6. Виконання умов забезпечення платоспроможності СК « Країна»**

Статутний капітал станом на 31.12.2010р. складає 32482,2тис.грн. (за курсом НБУ в сумі, еквівалентній 3072,14тис.євро), що перевищує мінімальний розмір статутного фонду страховика відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», затвердженого Постановою № 86/96 від 07.03.1996р. із змінами та доповненнями.

Рівень платоспроможності СК «Країна» в 2010р. характеризується наступними даними:

- фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) станом на 31.12.2010р. складає 32488,10тис.грн.

- нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2010р. складає 17730,80тис.грн.

- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності складає 14757,30тис.грн.

Аудитор відмічає, що за станом на 31.12.2010р. фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) має перевищення над нормативним запасом платоспроможності в розмірі 14757,30тис.грн., що складає 83% та відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» та іншим нормативним вимогам, а саме має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків.

**7. Аналіз фінансового стану**

На підставі отриманих облікових даних аудиторами відповідно до вимог, встановлених Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку виконано розрахунок показників фінансового стану СК «Країна», а саме:

- коефіцієнта абсолютної ліквідності;

- коефіцієнта загальної ліквідності;

- коефіцієнта покриття зобов'язань власним капіталом;

- коефіцієнта рентабельності активів;

- коефіцієнта платоспроможності (автономії) та складено Довідку про показники фінансового стану.

**Довідка про показники фінансового стану СК «Країна» на 31.12.2009 року та на 31.12.2010 року.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва коефіцієнтів** | **Показник**  **на 01.12.09р.** | **Показник**  **на 01.12.10р.** | **Нормативне значення** |
| **1.Коефіцієнти ліквідності:**  1.1.Загальний (коефіцієнт покриття) | 1,72 | 1,74 | Більш 1 |
| 1.2.Абсолютної ліквідності | 0,82 | 0,87 | Більш 0 |
| 1.3. Коефіцієнт рентабельності активів | 0,02 | 0,05 | Більш 0 |
| **2.Коефіцієнти платоспроможності ( фінансової стійкості)**  2.1.Коефіцієнти платоспроможності | 0,36 | 0,28 | Більш 0,5 |
| 2.2.Коефіцієнт фінансування (покриття зобов’язань власним капіталом) | 1,80 | 2,58 | Більш 0,1 |
| 2.3.Коефіцієнт маневреності власного капіталу. | 0,72 | 0,74 | Збільшення |

На основі проведеного аналізу показників платоспроможності та фінансової стійкості аудиторами встановлено, що СК «Країна» дотримується вимог ліквідності та платоспроможності, встановлених законодавством України.

**Порядок розрахунку** **показників фінансового стану**

***1.Коефіцієнти ліквідності:***

1.1.Загальний ( коефіцієнт покриття)

КЛ 1.1.= Ф.1 р.260 / Ф.1р.620 =71222,0/40912,0=1,74

1.2.Абсолютної ліквідності

КЛ 1.2. = Ф.1 ( р. 220 + р. 230 + р. 240) / Ф.1 р. 620 =35423,0 /40912,0=0,87

1.3. Коефіцієнт рентабельності активів

К 1.3. = Ф № 2 р.220 або р. 225/ Ф № 1 ( р.280 гр.3 +р.280 гр. 4 ): 2 = 2639,0 /116566,5= 0,05

***2.Коефіцієнти платоспроможності ( фінансової стійкості)***

2.1. Коефіцієнти платоспроможності

КП 2.1. = Ф.1 р. 380 / Ф.1 р. 640 = 35410,0 /126749,0 = 0,28

2.2. Коефіцієнт фінансування (покриття зобов’язань власним капіталом)

К 2.2. = Ф.1 (р. 430 +р. 480 +р.620 +р. 630) / Ф.1 р. 380 = 91339,0 /35410,0= 2,58

2.3. Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами.

К 2.3. = Ф.1 ( р. 260 – р. 620 ) / Ф. 1 р. 620 = 30310,0/40912,0=0,74

Аудиторська фірма «Респонс»

Директор Морозова О.Ю.

Дата аудиторського висновку - 30.03.2011р.

До висновку додається Фінансовий звіт за 2010 рік.