

**Аудиторський висновок  
(ЗВІТ незалежних аудиторів)**

**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ та РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ**

**Приватного акціонерного товариства  
«Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року**

**Власникам акцій, керівництву  
ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»**

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

1. Незалежна аудиторська перевірка проведена на предмет підтвердження достовірності, повноти та відповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності статей Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності та Річних звітних даних, які подаються до Нацфінпослуг, що додаються, Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» (далі по тексту – Компанія або ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ») за 2012 рік станом на 31.12.12 року.
2. Аудит розпочатий 15.03.2013 р. та закінчений 07.04.2013 р.
3. Аудиторська перевірка проводилась Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Блискор Гарант» (код ЄДРПОУ 16463676, Виписка з ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 779090 від 15.03.2012 р., номер запису 1 068 120 0000 025616, копія якого додається), що здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого продовжена до 04.11.2015 р. рішенням Аудиторської палати України № 221/3 від 04.11.2010 р., та Свідоцтва Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, реєстраційний номер № 0331, виданого згідно рішення АПУ № 264/4 від 31.01.2013 р. (копії додаються); місцезнаходження: 01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27, контактні телефони/факси: /044/ 285-42-25, e-mail: info@bliscorgarant.com, а саме: незалежним аудитором Ліщенко Тетяною Вікторівною (сертифікат аудитора № 004540, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 99 від 23.02.2001 р., дія якого продовжена до 23.02.2015 р. рішенням Аудиторської палати України № 210/4 від 28.01.2010 р., та Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер № 001169 серії А, виданий 09.02.06 р., строк дії: 09.02.06 р. по 23.02.15р., що додається) на підставі:
  - Закону України «Про господарські товариства» від 9 вересня 1991 р. № 1576-ХІІ, із змінами та доповненнями;
  - Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-ІІІ, із змінами та доповненнями;
  - Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30 жовтня 1996 р. № 448/96-ВР, із змінами та доповненнями;
  - Закону України «Про страхування» від 07 березня 2006 р. № 85/96-ВР, із змінами та доповненнями;
  - Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ХІV, із змінами та доповненнями;
  - Інструкції по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291, із змінами та доповненнями;
  - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України;
  - Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22 квітня 1993 р., зі змінами та доповненнями;
  - Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31 березня 2011 р.;
  - Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5204 від 27.12.2005р., із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 6313 від 12.10.2006р.;
  - Інших законодавчих та нормативних актів України;
  - Договору № 07-1/03-13 від 28.03.2013 р.

#### 4. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»
Код ЄДПРОУ	30930046
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата та номер запису в ЄДПРОУ	Серія АА № 642560 від 11.09.2012 р. Запис № 10741070024000152 від 30.08.2012р.
Орган, що видає Виписку	Шевченківська районна у місті Києва державна адміністрація
Місцезнаходження	01001, м. Київ, вул. Хрещатик, будинок 6
Види діяльності згідно Довідки АА № 6425601 від 11.09.2012р., з ЄДПРОУ відділу статистики у Шевченківському районі	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Реєстраційний номер 11101127 від 21.08.2004 р.
Чисельність працівників	58

Компанія не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів.

Згідно ст. 2 Статуту в редакції від 17.05.2011р. № 10741050020000152, Компанія має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку та кутовий штамп зі своїм найменуванням, знак для товарів та послуг. Майно компанії формується з джерел, не заборонених чинним законодавством України.

*Інформація про рахунки, відкриті в банківських установах*

Поточні рахунки за 2012 р.:

Назва банку	№ рахунку	МФО Банку
АТ «Укрсиббанк»	26504291677800	351005
ПАТ «Приватбанк»	26507052600307	300335
ПАТ Райффайзен Банк Аваль	265041004	380805
ПАТ «ПУМБ» в м. Києві	26503748	334851
Банк «СОЮЗ»	26504200101088	380515
ПАТ «ТЕРРА-БАНК»	26502301034784	380601
ПАТ «Укрпрофбанк»	2650131029	300205
ПАТ «Енергобанк»	2650938131601	300272

Відкриті депозитні рахунки Компанії станом на 31.12.2012р.

Назва банку	№ рахунку	МФО банку
ПАТ «Укрпрофбанк»	26512310290741	300205
ПАТ «ТЕРРА-БАНК»	26513301034784	380601
Банк «СОЮЗ»	26526200101088	380515
ПАТ «Енергобанк»	2652138131601	300272

*Відомості про акціонерів, які володіють 10 і більше відсотками (істотна участь) статутного капіталу*

Найменування акціонера	Доля в статутному капіталі (%)
Далайхіл Корпорейшн ЛТД (Кіпр)	99

*Основні види діяльності Компанії відповідно до установчих документів*

Відповідно до ст. 3 вказаного вище Статуту, метою діяльності Компанії є отримання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестраховання та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія займається проведенням усіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестраховання згідно з чинним законодавством України, на які вона отримала ліцензії.

Фінансовою діяльністю Компанії є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери, придбання паїв підприємств, нерухомості, землі, випуск у встановленому порядку і продаж власних цінних паперів(акцій, облігацій, векселів) тощо.

Компанія здійснює інші види фінансової та інвестиційної діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Компанія може надавати послуги іншим страховикам на підставі укладених агентських угод та угод про сумісну діяльність.

*Ліцензії на здійснення страхової діяльності:*

<b>№ з/п</b>	<b>Серія та номер ліцензії</b>	<b>Форма страхування</b>	<b>Вид страхової діяльності</b>	<b>Дата видачі ліцензії</b>	<b>Остання дата дії ліцензії</b>
1	АВ № 584820	Добровільне	Страхування від нещасних випадків	12.08.2011.	безстроковий
2	АВ № 584819	Добровільне	Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	12.08.2011	безстроковий
3	АВ № 584821	Добровільне	Страхування вантажів та багажу	12.08.2011	безстроковий
4	АВ № 584816	Добровільне	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	12.08.2011	безстроковий
5	АВ № 584817	Добровільне	Страхування 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	Страхування медичних витрат	12.08.2011.	безстроковий
7	АВ № 584815	Добровільне	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (виключаючи відповідальність перевізника)	12.08.2011	безстроковий
8	АД № 039845	Обов'язкове	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.	10.07.2012	безстроковий

Відповідно до свідоцтва № 162 від 31.10.2012р., виданого Моторним (транспортним) страховим бюро України, Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України і має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

*Відповідальні за фінансово-господарську діяльність:*

Голова Правління:

- *Луцур Андрій Віталійович* – обраний Наглядовою Радою ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» (протокол № 1/2011 від 25.01.2011 р.) та призначений на посаду (наказ № 32/11к від 27.01.2011р.) з 27.01.2011 р. по теперішній час.

Головний бухгалтер:

- *Пугач Наталія Сергіївна* – з 01.03.2011р. (наказ № 43/11к від 28.02.2011р.) по 03.03.2012р. (наказ № 13/12-к від 03.03.2012р.).
- *Бредихіна Анастасія Олександрівна* – з 05.03.2012р. (наказ №13/1/12-К від 05.03.2012р.) по 25.03.2012р. (наказ №24/12-1К від 25.03.2012р.)
- *Кузьменко Олег Володимирович* – з 26.03.2012р. (наказ № 25/12-к від 26.03.2012р.), по 11.04.2012р. (наказ № 32/12-К від 10.04.2012р.).
- *Бредихіна Анастасія Олександрівна* – з 12.04.2012р. (наказ №32/12-К від 10.04.2012р.) по 22.04.2012р. (наказ №34/12-1К від 19.04.2012р.)
- *Даниленко Тетяна Олександрівна* – з 23.04.2012 р. (наказ № 35/12-к від 23.04.2012р.), по теперішній час.

*Відповідальність керівництва за фінансову звітність*

5. Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діяли станом на звітну дату, та прийнятої облікової політики в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Відповідальність керівництва передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики, здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

*Відповідальність аудитора*

6. Аудитор відповідає за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекошень.

*Обсяг та процедури аудиторської перевірки*

7. Аудит передбачає проведення процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум та пояснень у фінансовій звітності. Обрані процедури залежать від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилок або шахрайства. При оцінці ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання Компанією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних та існуючих обставин, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011 р. та Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5204 від 27.12.2005р., із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 6313 від 12.10.2006р.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах. Аудит також включає оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й істотних попередніх оцінок, виконаних управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Аудит фінансової звітності Компанії за період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. проведений вибірково порядком, тобто до уваги приймалися лише суттєві викривлення (помилки).

В ході аудиту не проводився заглиблений аналіз якості ведення податкового обліку, що не виключає виявлення викривлень подальшою податковою перевіркою.

При визначення рівня суттєвості використовувався наступний метод розрахунку:

<b>Можливі значення базового показника, в тис. грн.</b>	<b>Рівень (межа, границя) суттєвості, у %</b>	<b>Межа суттєвої помилки, в тис. грн.</b>
0 – 25	15	0 – 3,25
25 – 50	14,67	3,67 – 7,34
50 – 100	14,37	57,19 – 14,37
100 – 500	13,07	13,07 – 65,35
500 – 2 000	13,77	68,85 – 275,4
2 000 – 5 000	12,27	245,4 – 613,5
5 000 – 10 000	12,17	608,5 – 1 217
<b>10 000 – 100 000 і вище</b>	<b>10,0</b>	<b>1 000 – 10 000 і вище</b>

Як основа для розрахунку рівня суттєвості, брався показник фінансової звітності – валюта Балансу Компанії станом на 31.12.12 р.

Отже, станом на 31.12.12 р. валюта балансу Компанії становила 36755,7 тис. грн., відповідно – рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 3 675,6 тис. грн. Це означає, що всі можливі випадки допустимих помилок в сумі 3 675,6 тис. грн. і вище розглядалися як суттєві. З урахуванням рівня суттєвості перевірки та інших властивих аудиту обмежень, існує ймовірність того, що будь-які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

*Опис перевіреної фінансової інформації*

8. Річна фінансова звітність:

- Баланс (форма № 1) станом на 31 грудня 2012 року
- Звіт про фінансові результати (форма № 2) за 2012 рік
- Звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2012 рік
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2012 рік
- Примітки до звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

Річні звітні дані, які подаються до Нацфінпослуг:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж; страхування життя;
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;

- Пояснення щодо операцій перестраховування;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Розрахунок резервів РНП;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика.

#### *Концептуальна основа фінансової звітності*

9. Концептуальною основою при складанні фінансових звітів Компанії є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV із змінами та доповненнями (надалі – Закон № 996) та Інструкція по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 із змінами та доповненнями (надалі – Інструкція № 291), а також відповідні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та інші нормативні документи.

Фінансова звітність підготовлена та представлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що прийняті Комітетом по міжнародних стандартах фінансової звітності (КМСФЗ), та Інтерпретаціями, прийнятими Комітетом по інтерпретаціям міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ).

Компанія вперше застосувала МСФЗ у фінансовій звітності за 2012 рік, дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2011 року. Остання фінансова звітність Компанії у відповідності до НС(П)БО була складена за рік, що закінчився 31 грудня 2011.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, складається на основі даних бухгалтерського обліку й бухгалтерської звітності, ведення й складання яких здійснюється у відповідності з системою регулювання бухгалтерського обліку, встановленою законодавством України, шляхом внесення додаткових коригувань, перегруповань, необхідних для відображення фінансового положення та результатів у відповідності з вимогами МСФЗ.

Відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. підприємство самостійно визначає облікову політику.

Інформаційною базою для ознайомлення зі змістом облікової політики Компанії є Наказ про облікову політику підприємства № 01-Б від 03.01.2012р. з додатками.

Облікова політика на ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» в цілому відповідає Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, МСФЗ, іншим нормативним актам.

10. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», що були надані аудиторю керівниками та працівниками Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

Бухгалтерський облік Компанії в цілому відповідає вимогам вищезазначених нормативних актів. Всі активи і пасиви Компанії обліковані і відображені у фінансовій звітності. Статті балансу відповідають плану рахунків бухгалтерського обліку та даним синтетичного обліку. За 2012 рік дані синтетичного обліку в цілому відповідають даним звітних форм.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Компанії за 2011 рік була здійснена іншим аудитором – ТОВ «Аудиторська фірма «ПРОФІ-СЕРВІС» - в звіті якого від 10.04.2012 р. міститься умовно-позитивний висновок про фінансову звітність Компанії.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення професійної думки.

## **11. Підстави для висловлення умовно–позитивної думки:**

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора, а саме:

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів та зобов'язань, у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 30.11.2012 р.

У складі фінансових активів Компанії обліковуються фінансові інвестиції в акції українських емітентів, які не мають біржових котирувань, та які утримуються для продажу протягом невизначеного періоду часу. Управлінський персонал Компанії не здійснював їх переоцінку на дату звітності. Зазначені фінансові інвестиції відображені в обліку й звітності Компанії за історичною вартістю. Аудитор не мав змоги отримати достатні аудиторські докази щодо справедливої вартості цих фінансових інвестицій. В результаті цього аудитор, відповідно, не мав змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях їх вартості, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал.

Отже, аудиторський висновок було модифіковано відповідним чином на підставі МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

## **12. ВИСЛОВЛЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДУМКИ**

- Концептуальна основа при складанні фінансових звітів Компанії – Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV із змінами та доповненнями, й відповідні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), що прийняті Комітетом по міжнародних стандартах фінансової звітності (КМСФЗ), та Інтерпретації, що прийняті Комітетом по інтерпретаціям міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ), а також чинне законодавство України.
- На думку аудитора, за винятком впливу коригувань, які б могли бути необхідними в разі наявності факторів впливу на фінансову звітність, про які йдеться у попередньому параграфі, інформація у річних фінансових звітах достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2012 року та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до визначеної концептуальної основи фінансової звітності та в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.
- За наслідками проведення аудиту річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2012 рік аудитор дійшов висновку, що інформація, наведена Компанією в Пояснювальній записці, Звіті про доходи та витрати страховика, Звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика, показники діяльності з видів добровільного та обов'язкового страхування, інших ніж страхування життя, пояснення щодо операцій перестрахування, умови забезпечення платоспроможності страховика, пояснення щодо припинення договорів страхування, та інших показників, передбачених Порядком № 39, в цілому складена з дотримання вимог Порядку складання звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., з внесеним змінами та доповненнями, та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вона складена.

**Дата аудиторського висновку: 08 квітня 2013 року**  
**Київ, Україна**

**Генеральний директор, С А Р**  
Сертифікат АПУ серії А № 004540 від 23.02.2001 р.  
Сертифікат ІССАА № 0001852 от 15.04.2004 р.

**Ліщенко Т. В.**