



«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ»

приватне акціонерне товариство

Дата державної реєстрації: 03 жовтня 1996 року
 Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: серії СТ № 124 від 21.08.2004 року
 Ліцензії Держфінпослуг України: серії АЕ №№198967-198979 – всі від 06.09.2013, серії АЕ №№198981-198987 – всі від 06.09.2013, АЕ № 284077 від 24.09.2013
 Адреса: 01021, м.Київ, вул. Інститутська, 19-Б, 33
 Тел/факс: (062) 345 20 83, 345 06 31
 Електронна пошта: kremen@kremen.com.ua
 Голова правління: ФЕЛЕНКО Ігор Володимирович
 Головний бухгалтер: БОЯРЧЕНКО Олена Миколаївна

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми Товариством з обмеженою відповідальністю «ДОНКОНСАЛТАДИТ», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів № 4252, рішення №198/2 від 29.01.2009, термін дії продовжено до 30.01.2019 рішенням Аудиторської палати України від 30.01.2014 №288/3, свідоцтво Держфінпослуг про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Рішення Комісії від 20.03.2014 № 794 Реєстраційний номер свідоцтва – 0126, строк дії свідоцтва з 30.01.2019

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 року

Форма 1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	13203,50	7713,80
первісна вартість	1011	14642,90	9192,60
знос	1012	1439,40	1478,80
Інвестиційна нерухомість	1015	0	5371,40
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	5466,70
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	95,30
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	120	120
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	500475,20	545935,40
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	114,70	200,80
Виробничі запаси	1101	114,70	200,80
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	93567,50	411974,30
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1135	2	576,60
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	142,50	284
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2172,50	3944,90
Поточні фінансові інвестиції	1160	986332,60	1036727,10
Гроші та їх еквіваленти	1165	88385,40	75973,30
Готівка	1166	15,50	10,80
Рахунки в банках	1167	88369,90	75962,50
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	45058,10	204983,90
у тому числі в:	1181	0	0
резервах довгострокових зобов'язань	1182	5,80	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	45052,30	204983,90
резервах незароблених премій	1184	0	0
Інших страхових резервах	1190	0	0
Інші оборотні активи	1195	1215775,30	1734664,90
Усього за розділом II	1200	0	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	1716250,50	2280600,30
Баланс			
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17000	17000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емесійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	40,60	40,60
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1499796,70	1872743,50
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	1516837,30	1889784,10
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	439	439
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	439	439
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	186295,80	305234,40
у тому числі:	1531	0	0
резерв довгострокових зобов'язань	1532	64687,30	25861,30
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	121608,50	279373,10
резерв незароблених премій	1534	0	0
Інші страхові резерви	1535	0	0
Інвестиційні контракти	1536	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	186734,80	305673,40
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	1062,10	625,90
розрахунками з бюджетом	1620	4010,80	942,40
у тому числі з податку на прибуток	1621	4010,80	915,10
розрахунками зі страхування	1625	428,50	589,40
розрахунками з оплати праці	1630	11,80	31,80
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	3855	73281
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3310,20	9672,30
Усього за розділом III	1695	12678,40	85142,80
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1716250,50	2280600,30

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік

Форма 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	258344,80	646314,50
Чисті зароблені страхові премії	2010	258344,80	646314,50
Премії підписані, валова сума	2011	1971029,70	607783
Премії, передані у перестраховання	2012	1714851,90	3352,30
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	157764,60	-73019,30
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	159931,60	-31135,50
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	5485,50	5693,40
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	20530,30	214263,10
Валовий прибуток	2090	232329	426358
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	38820,20	396,30
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	38826	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-5,80	0
Інші операційні доходи	2120	142602,90	2766,20
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	139165,10	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	9638,60	10041,10
Витрати на збут	2150	3392,80	2690,10
Інші операційні витрати	2180	20017,60	12360,10
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	380703,10	404429,20
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	6402,40
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	380703,10	398026,80
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	7756,30	18313,70
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	372946,80	379713,10
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	372946,80	379713,10
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	321,80	618,80
Витрати на оплату праці	2505	5272,10	5267,40
Відрахування на соціальні заходи	2510	1948,40	1943,90
Амортизація	2515	134,70	143,90
Інші операційні витрати	2520	30857,40	71301,70
Разом	2550	38534,40	79275,70
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2013 рік

Форма 3

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2242,90	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роліт, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	1642393	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	13589,70	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	10475,40	0
Праці	3105	4283,60	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	2027,70	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	12905,70	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	11980	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	1653202,80	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання			

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2013 рік

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кремінь» засновано в 1996 році в м. Кременчук.

З 14.12.2012 р. юридична адреса: м. Київ, вул. Інститутська, 19-Б, к.33

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ
Фінансова звітність, що додається, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність підготовлена відповідно до принципів:

- методу нарахування;
- безперервності діяльності.

Функціональною валютою підприємства є українська гривня – національна валюта України.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до тисяч гривень з одним десятковим знаком після коми.

Основні засоби (пояснення до таблиці 1)

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Наступні ремонти включаються до балансової вартості активу або відображаються окремо як актив, тільки якщо ймовірно, що є майбутні економічні вигоди, що відносяться до цього активу, і вартість активу може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і техобслуговування відображаються у звіті про доходи, витрати (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються. Прибуток або збиток від списання або вибуття відображається на рахунках прибутків або збитків по мірі виникнення.

Власні активи

До складу необоротних активів належать:

- Основні засоби;
- Інвестиційна нерухомість.

До складу Інвестиційної нерухомості відносяться згідно п. 8 МСФЗ 40:

- Земельна ділянка у Генічеському р-ні та База відпочинку, розташована на ній, які передані в оперативну оренду ПАТ «ДФК».

На обліку ця нерухомість враховується за справедливою вартістю. У 2013 була проведена експертна оцінка земельної ділянки та бази відпочинку. Експертиза проведена оцінювачем Ермолавою Н.В. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №9789/10 від 16.07.2010 № 9793/10 від 16.07.2010, виданий Фондом державного майна України, Сертифікат на право проведення робіт з експертної оцінки майна, майнових і немайнових прав бізнесу № 1782 від 15.07.2000, № 654 від 28.10.1996, свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 3708 від 14.07.2005, № 3552 від 07.07.2005, Свідоцтво № 279 від 12.06.2012, видане Донецьким науково-дослідним інститутом судової експертизи)

- На обліку є об'єкт основних засобів не введений в експлуатацію – Нежитлове приміщення. Згідно п. 55 МСФЗ 16 амортизація на цей засіб не нараховується. Балансова вартість Нежитлового приміщення – 7564,8 тис. грн. На обліку цей об'єкт враховується за справедливою вартістю.

Підприємство застосовує модель справедливої вартості.

У складі основних засобів підприємства є об'єкти, які повністю амортизовані (мають залишкову вартість – нуль грн.).

На нашу думку, проводити оцінку цих засобів не має сенсу (не є доцільним) як із фінансової точки зору, так і з приводу використання трудових ресурсів.

У складі цих засобів входять: комп'ютерна техніка, меблі, які за своєю загальною вартістю не є більше 5-10 тисяч грн. (сума в межах суттєвості), але використовуються у діяльності підприємства.

Амортизація (пояснення до таблиці 1)

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається

у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта та його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Амортизація не нараховується на об'єкти, які не введені в експлуатацію (не використовуються). Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів надані таким чином:

Назви груп основних засобів	Коди рахунків	Строки корисного використання (рік)
Земельні ділянки	101	-
Будівлі та споруди	103	20
ОЗ у орендованих приміщеннях		
ОЗ не готові до експлуатації		
Інвестиційна нерухомість	103	20
Обладнання (сейфи)	104,106	5
Меблі та вбудовані елементи обладнання	106	4
Офісне устаткування (комп'ютерна техніка, пов'язані з ним засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперерйного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (у тому числі сотові))	106	3
Транспортні засоби	105	8
Інструменти, прилади, інвентар (кулери, холодильники, обігрівачі, інше)	106	4

Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові активи згідно МСФЗ 32,39 обліковуються за первісною вартістю (собівартістю). Ці активи не є ринковими і визначити їх справедливу вартість не представляється можливості. Довгостроковими фінансовими активами компанії є внесок в уставний фонд іншого підприємства.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню, по валютних курсах, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться в гривню за курсом НБУ, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, що виникають в результаті переведення в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку чи збитків.

Фінансові інструменти

Компанія має наступні фінансові активи: дебіторська заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість (пояснення до таблиці 3)

Дебіторська заборгованість та позики являють собою не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Такі активи первісно визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання позики дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю, яка розраховується за використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. На 31.12.2013 не була проведена оцінка по амортизаційній вартості, тому що вся дебіторська заборгованість поточна і найближчим часом буде погашена. До дебіторської заборгованості відносяться дебіторська заборгованість за операціями страхування (основний вид діяльності).

Резерв сумнівних боргів нараховується тільки на звітну дату (на 31 грудня) для складання річного звіту, використовуючи коефіцієнт сумнівності:

Дебіторська заборгованість на 31.12.13 – 415 845,9 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів – 3 871,60 тис. грн.

Дебіторська заборгованість (рядок 1125 балансу) – 411 974,30 тис. грн.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії. При первісному визнанні такі активи оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди.

Грошові та прирівняні до них кошти

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівку, поточні та кореспондентські рахунки, короткострокові депозити в банках.

	На 31.12.13	
	всього	у тому числі в іноземній валюті
Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 1166 та 1167)	75 973,3	3 173,4
зокрема: на поточних рахунках	556,0	155,9
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	75 406,3	3 017,5
готівка в касі	10,8	

Акціонерний капітал і дивіденди

Компанія емітувала тільки прості акції, які відображаються у складі власних коштів.

Дивіденди за поточний період не нараховувалися і не виплачувалися.

Резерви

Резерв під майбутні виплати співробітникам формуються у вигляді Резерву відпусток. Станом на 31.12.2013 (рядок 1520 Балансу) – 439 тис. грн.

Резерв розраховано як середньомісячний фонд оплати праці.

Резерв сумнівних боргів нараховується тільки на звітну дату (на 31 грудня) для складання річного звіту, при цьому використовується коефіцієнт сумнівності.

Страхові резерви

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104 «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», компанія нараховує та веде облік наступних резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не виплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв незароблених премій – метод «1/365» – «pro rata temporis»;

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – метод фіксованого відсотка (10%);

Розміщення страхових резервів на 31.12.2013 р.

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, із них:	
технічних резервів	305 234,5
у тому числі резерви незароблених премій	279373,1
резерв заявлених, але не виплачених збитків	26,8
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	25 834,5

Частка перестраховиків у страхових резервах (на кінець звітного періоду)

Частка перестраховиків у страхових резервах	
у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій	204 983,9
частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	204983,9

Оподаткування

Податок на прибуток розрахований згідно чинного Податкового кодексу України. Податок на прибуток відображається у складі збитку за поточний період.

Податкові різниці підприємство не нараховує. МСФЗ 12 «Податки на прибуток» передбачає нарахування тільки тимчасових податкових різниць, з причини особливості оподаткування страхових компаній, виникають тільки постійні податкові різниці. На цій підставі відстрочені податкові активи та зобов'язання в балансі відсутні.

Дохід

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування.

Нараховується в момент настання відповідальності страховика.

Страховування не є об'єктом для нарахування податку на додану вартість.

Інші доходи

Це доходи від операційної оренди, банківські відсотки, агентська винагорода та інше.

Операційна оренда

Операційна оренда – оренда, при якій не відбувається істотного перенесення всіх ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активу. Орендні платежі при операційній оренді відображаються у складі витрат, доходів по періодам нарахування.

Витрати

Всі витрати відображаються в обліку відповідно до принципу нарахування (тобто в момент їх здійснення).

Основні статті витрат:

- Собівартість – страхові виплати; прями витрати, пов'язані із здійсненням страхової діяльності;
- Адміністративні витрати – послуги оренди, утримання адміністративного апарату, послуги зв'язку, юридичні послуги, утримання основних засобів та інші
- Витрати на збут – реклама, посередницькі послуги, резерв сумнівних боргів.
- Інші витрати – благодійність, безнадійна заборгованість.

Голова Правління

Головний бухгалтер

І.В. Феленко

О.М.Боярченко

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(Звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ»

за станом на 31 грудня 2013 року

1. Звіт незалежного аудитора призначається для власників цінних паперів керівництва суб'єкту господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

2. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

2.1. Інформація про страховика:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» (далі – Страхова компанія)

Код за ЄДРПОУ: 24559002

Організаційно-правова форма страховика: Приватне акціонерне товариство

Дата державної реєстрації: 03 жовтня 1996 року

Місцезнаходження: 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 19-Б, к.33

Телефон: (062) 345-20-83.

Предмет діяльності Страхової компанії:

Предметом діяльності Страхової компанії є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Страхова компанія може здійснювати виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб страховика.

Страхова компанія має право займатися тільки тими видами страхування, які визначені в отриманих нею ліцензіях.

Страхова компанія може здійснювати страхову діяльність через страхових посередників (страхових агентів і страхових брокерів).

Страхова компанія не може надавати позику для придбання цінних паперів Стра-

хової компанії або поруку за позиками, наданими третьою особою для придбання акцій Страхової компанії.

Страхова компанія має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Страхова компанія користується повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

Чисельність працівників: штатних працівників – 95, агентів-юридичних осіб – 45, агентів-фізичних осіб – 20.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності, строк їх дії, ліцензійні види діяльності:

Станом на 31.12.2013 року Страхова компанія мала ліцензії:

1. Ліцензія АЕ № 198972, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 20.09.2007 – безстроковий

2. Ліцензія АЕ № 284077, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

- Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 05.09.2013 № 3066
Строк дії ліцензії з 05.09.2013 – безстроковий

3. Ліцензія АЕ № 198982, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 17.07.2007 – безстроковий

4. Ліцензія АЕ № 198971, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування медичних витрат.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925
Строк дії ліцензії з 17.07.2007 – безстроковий

5. Ліцензія АЕ № 198986, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування залізничного транспорту.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 17.07.2007 – безстроковий

6. Ліцензія АЕ № 198976, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)].

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 17.07.2007 – безстроковий

7. Ліцензія АЕ № 198985 видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 17.07.2007 – безстроковий

8. Ліцензія АЕ № 198987, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: страхування здоров'я на випадок хвороби.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 17.07.2007 – безстроковий

9. Ліцензія АЕ № 198974, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925
Строк дії ліцензії з 17.07.2007 – безстроковий

10. Ліцензія АЕ № 198979, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: авіаційного страхування цивільної авіації.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 05.09.2006 – безстроковий

11. Ліцензія АЕ № 198968, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 06.07.2006 – безстроковий

12. Ліцензія АЕ № 198973, Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 06.07.2006 – безстроковий

13. Ліцензія АЕ № 198970, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)].

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 06.07.2006 – безстроковий

14. Ліцензія АЕ № 198983, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 06.07.2006 – безстроковий

15. Ліцензія АЕ № 198969, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування від нещасних випадків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 06.07.2006 – безстроковий

16. Ліцензія АЕ № 198975, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 14.12.2005 – безстроковий

17. Ліцензія АЕ № 198981, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 21.02.2006 – безстроковий

18. Ліцензія АЕ № 198978, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 06.07.2006 – безстроковий

19. Ліцензія АЕ № 198976, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: медичного страхування (безперервне страхування здоров'я).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 22.12.2011 – безстроковий

20. Ліцензія АЕ № 198980, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового: страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 22.12.2011 – безстроковий

21. Ліцензія АЕ № 198984, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 27.09.2012 – безстроковий

22. Ліцензія АЕ № 198977, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі добровільного: страхування фінансових ризиків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013 № 1925
Строк дії ліцензії з 18.06.2009 – безстроковий

Наявність відокремлених підрозділів (філій та представництв) страховика:

- Страхова компанія має чотири філії у наступних містах України:
- Алчевськ за адресою: 94202, Луганська область, м. Алчевськ, вулиця Менжинського, 7;
- Дніпропетровськ за адресою: 49000, м.Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 67-А, офіс 28;
- Київ за адресою: 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 19Б, оф.3.

2.2 Відомості про умови договору на проведення аудиту:

У відповідності з договором № 0503-1/14 від 05 березня 2014 року між ПРАТ «СК «КРЕМІНЬ» та ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» аудитором Малиновською Інною Анатоліївною (сертифікат серії А № 005061, виданий рішенням Аудиторської палати України № 106 від 30.01.2002 р., дію сертифікату продовжено до 30.01.2016 р. рішенням Аудиторської палати України № 227/2 від 27 січня 2011р.) проведено незалежну аудиторську перевірку фінансової звітності страховика ПРАТ «СК «КРЕМІНЬ». Перевірка охоплює період з 01 січня 2013р. по 31 грудня 2013р.

2.3. Опис аудиторської перевірки:

Аудитор здійснив вибірку перевірку фінансової звітності ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ», яка складає комплект фінансової звітності та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013 (форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2013 рік (форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями

Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122-2 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». При складанні висновку (звіту) Аудитор дотримувався п.15 частини другої статті 7, пунктів 8, 9, 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про акціонерні товариства», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також рішення Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів».

Аудитором були виконані процедури згідно з вимогами МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятих аудиторських доказів. У процесі виконання Аудиторських процедур, Аудитор звертав увагу на доречність інформації, що використовувалася ним як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі Аудитор виконував принципи вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності фінансової звітності суттєвих помилок.

Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінки відповідальності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи шахрайство або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Річна фінансова звітність Товариства складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на підставі даних бухгалтерського обліку станом на кінець останнього дня звітного року.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторів можливість висловити думку стовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та такой внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності, стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»; наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю; невідповідного використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності емітента цінних паперів на основі проведеного фінансового аналізу діяльності емітента у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту, який було проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості в тому, 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 залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності унаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів унаслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудиторські докази, отримані Аудитором, є достатніми і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки. В ході аудиторської перевірки аудитором були виконані наступні процедури: визначення відповідності фінансової звітності основним принципам обліку, встановленим обліковою політикою Товариства; аналіз шляхом тестування аудиторських доказів, які дають змогу підтвердити зазначені у звітності суми і показники та наведені пояснення до них; дослідження суттєвих облікових оцінок, зроблених керівництвом під час підготовки фінансової звітності; оцінка надійності систем бухгалтерського обліку Товариства, можливості виникнення помилок і їх суттєвого впливу на звітність; оцінка загального подання фінансової звітності.

5. Аудиторська думка щодо повного комплексу фінансової звітності.

Складання аудиторського висновку (звіту) щодо повного комплексу фінансових звітів регламентується МСА №700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». У зв'язку з наявністю підстав для висловлення модифікованої думки даний аудиторський висновок складено згідно до МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

5.1. Загальний висновок аудитора (умовно-позитивний)

Оскільки призначення аудитора Товариства відбулося після дати проведення інвентаризації активів та зобов'язань, аудитор не мав змоги спостерігати за проведенням інвентаризації. Внаслідок цього у аудитора відсутня можливість підтвердити фактичну наявність товарно-матеріальних цінностей, відображених в балансі Товариства, за допомогою інших аудиторських процедур. Однак, на підприємстві цю процедуру виконували інвентаризаційні комісії, яким висловлено довіру, згідно з вимог МСА.

За результатами аудиторської перевірки аудитор підтверджує, що фінансова звітність ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» складена на підставі достовірних даних фінансової звітності його відокремлених підрозділів, яка ґрунтується на даних поточних облікових реєстрів та Головних книг, що не містять суперечностей, фінансові звіти підготовлено відповідно до загальноприйнятих принципів ведення обліку та затвердженої на підприємстві облікової політики.

Концептуальною основою складеної фінансової звітності ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародні стандарти фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансові звіти Товариства представляють достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію щодо фінансового стану ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансових показників, рух грошових коштів та власного капіталу на кінець періоду, що закінчився на зазначену дату. Фінансовий стан та фінансові результати відповідають МСФЗ.

6. ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

6.1 Відповідність чистих активів вимогам законодавства.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень 155 Цивільного кодексу України «Статутний капітал акціонерного товариства», зокрема п. 3.

Розрахунок вартості чистих активів Емітента на кінець звітного періоду складає 1889784 тис. грн.

Аудитор підтверджує, що заявлений статутний капітал складає 17000 тис. грн. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2013 більше суми статутного капіталу на 1872784 тис. грн., що відповідає ст.155 Цивільного кодексу.

6.2. Виконання значних правочинів.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» у 2013 році мало правочини, відповідно до закону України «Про акціонерні товариства». За даними останньої річної фінансової звітності Товариства вартість активів на початок року складає 1716250,5 тис. грн., тобто мінімальна сума правочини, яка підлягає дослідженню Аудитором складає 171625 тис. грн. За станом на звітну дату на товаристві відбувались правочини.

6.3. Безперервність діяльності підприємства.

Аналіз економічного потенціалу (фінансового стану) товариства для визначення здатності його подальшого безперервного функціонування згідно Вимог до аудиторського висновку в процесі аудиту необхідно підтвердити чи спростувати прийнятність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності підприємства як фундаментального принципу при складанні фінансової звітності. Така оцінка управлінського персоналу щодо здатності безперервної діяльності передбачає судження у певний момент часу про невизначені за сутністю результати подій чи умов. Аудитор не може передбачити таких майбутніх подій чи умов. Відповідно відсутність в аудиторському звіті будь-якого посилання на невизначеність безперервної діяльності не є гарантією здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність. Керуючись МСА-570 «Безперервність», з цієї метою аудитор має виключити ймовірність (можливість) банкрутства товариства на основі проведеного фінансового аналізу, як одного із чинників появи значних сумнівів в здатності Товариства безперервно здійснювати свою діяльність. Законом України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» чітко розмежовано поняття «неплатоспроможність» та «банкрутство». Неплатоспроможність – це неспроможність суб'єкта підприємницької діяльності погасити свої борги перед кредиторами (в т.ч. по заробітній платі та податках і зборях) після настання строків їх сплати. Банкрутство – це визнана господарським судом можливість боржника відновити свою платоспроможність та задовольнити вимоги кредиторів лише шляхом застосування ліквідаційної процедури. Рішення про неплатоспроможність підприємства приймаються за умови визнання структури балансу незадовільною, тобто коли за рахунок власного майна боржник нездатний погасити свої борги перед кредиторами унаслідок перевищення зобов'язань над вартістю власного майна або недостатнього рівня ліквідності цього майна. Оскільки сума поточних зобов'язань на 1649522 тис. грн. є меншою ніж оборотні активи товариства, навіть без розрахунку фінансових показників очевидно, що структура балансу товариства є задовільною.

7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого Аудиторською палатою України:

Свідоцтво № 4252, рішення № 198/2 від 29.01.2009, термін дії продовжено до 30.01.2019 рішенням Аудиторської палати України від 30.01.2014 №288/3

Номер та дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів:

Рішення Комісії від 20.03.2014 № 794 Реєстраційний номер свідоцтва – 0126, строк дії свідоцтва з 30.01.2019.

Код ЄДРПОУ: 33913531

Місцезнаходження: 83053, м. Донецьк, вул. Складська, 3

Телефон (факс): +38-(062) 206-69-22

Веб.сайт: dka.dn.ua

Директор ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

О.Д. Шуба

Сертифікат серії А, № 006732, рішення Аудиторської палати України № 219/2 від 14 квітня 2010 року.

Чинне до 14 липня 2015 р.

Виконавець – Аудитор

І.А. Малиновська

Сертифікат аудитора серії А № 005061 рішення Аудиторської палати України № 106 від 30 січня 2002 року

Продовження строку дії до 30 січня 2016 – рішення Аудиторської палати України № 227/2 від 27 січня 2011

Висновок видано 15 квітня 2014 року.