

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової звітності**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКО-  
РОСІЙСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАРТА"**

м. Харків, 2012 р.

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності

### ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАРТА"

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАРТА" (далі – Звіт) адресовано Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, власникам цінних паперів та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАРТА" (далі - ПРАТ УРСК "ВАРТА").

#### Звіт щодо фінансової звітності

##### *Вступний параграф*

Ми провели аудит фінансової звітності ПРАТ УРСК "ВАРТА" у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також вимог чинного законодавства України, зокрема Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 №1360 (далі – Вимоги до аудиторського висновку №1360) та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 №1528 (далі – Положення щодо підготовки аудиторських висновків №1528).

Основні відомості про емітента:

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАРТА"
Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України	14080209
Місцезнаходження	61002, Харківська обл., місто Харків, Київський район, ВУЛИЦЯ СУМСЬКА, будинок 84/2, БУДІВЛЯ Б
Дата державної реєстрації	14.12.1993 року

Перелік фінансових звітів, які складають повний комплект фінансової звітності ПРАТ УРСК "ВАРТА" (далі – фінансова звітність):

- Баланс станом на 31.12.2011;
- Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
- Звіт про власний капітал за 2011 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік;
- Додаток до приміток до річної фінансової звітності "Інформація за сегментами" за 2011 рік.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до чинного законодавства України, зокрема Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" від 06.07.1999 №996-XIV та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповідальність аудитора***

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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення умовно-позитивної думки.

### ***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

Відображення у фінансовій звітності ПРАТ УРСК "ВАРТА" вартості цінних паперів, які відповідно Положень (стандартів) бухгалтерського обліку підлягають відображенню за справедливою вартістю, без врахування їх справедливої вартості на кінець звітного періоду (зокрема, вартості, що склалася на фондовому ринку), призвело до завищення вартості поточних фінансових інвестицій та суми прибутку ПРАТ УРСК "ВАРТА".

### ***Умовно-позитивна думка***

На нашу думку, за винятком впливу питання описаного у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРАТ УРСК "ВАРТА" на 31.12.2011, його фінансові результати, рух грошових коштів та іншу інформацію подану у фінансовій звітності за 2011 рік, у відповідності до чинного законодавства України, зокрема Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" від 06.07.1999 №996-XIV та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

### ***Пояснювальний параграф***

Крім того, не змінюючи нашої думки, вважаємо за необхідне звернути увагу на порушення, яке не призвело до суттєвого викривлення фінансової звітності ПРАТ УРСК "ВАРТА", а саме, недотримання вимог діючого законодавства щодо необхідності відображення фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства на дату балансу за вартістю, що визначена за методом участі в капіталі, призвело до викривлення інформації про вартість фінансових інвестицій.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Відповідно до Положення щодо підготовки аудиторських висновків №1528 та Вимог до аудиторського висновку №1360 аудиторський висновок повинен додатково містити аудиторську думку, стосовно окремих питань. Думка, наведена у параграфі "Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів" висловлена з урахуванням інформації та умов, наведених у параграфі "Звіт щодо фінансової звітності" цього аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора).

### ***Щодо вимог Положення щодо підготовки аудиторських висновків №1528***

Відповідно до вимог п. 2 Розділу II Положення щодо підготовки аудиторських висновків №1528 додатково зазначаємо, що на нашу думку, за винятком впливу питання описаного у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", а також з урахуванням інформації, що наведена у "Пояснювальному параграфі", станом на 31.12.2011:

- інформація за видами активів ПРАТ УРСК "ВАРТА" розкрита достовірно у всіх суттєвих аспектах відповідно до встановлених нормативів, зокрема національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку;

- інформація про зобов'язання ПРАТ УРСК "ВАРТА" розкрита достовірно у всіх суттєвих аспектах відповідно до встановлених нормативів, зокрема національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку;
- інформація про власний капітал ПРАТ УРСК "ВАРТА" розкрита достовірно у всіх суттєвих аспектах відповідно до встановлених нормативів, зокрема національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку;
- вартість чистих активів ПРАТ УРСК "ВАРТА" відповідає вимогам законодавства;
- статутний капітал ПРАТ УРСК "ВАРТА" сплачений в повному обсязі та у встановлені законодавством України терміни;
- ПРАТ УРСК "ВАРТА" не є професійним учасником фондового ринку;
- випуск цінних паперів із забезпеченням ПРАТ УРСК "ВАРТА" не здійснювало;
- випуск іпотечних облігацій ПРАТ УРСК "ВАРТА" не здійснювало;
- інформація щодо обсягу чистого прибутку ПРАТ УРСК "ВАРТА" розкрита достовірно у всіх суттєвих аспектах відповідно до встановлених нормативів, зокрема національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку;
- протягом 2011 року ПРАТ УРСК "ВАРТА" не здійснювало емісію (відповідно до проспектів емісії) боргових та іпотечних цінних паперів і станом на 31.12.2011 не має зобов'язань за такими цінними паперами;
- ПРАТ УРСК "ВАРТА" не є компанією з управління активами, яка має в управлінні активи недержаних пенсійних фондів;
- інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан ПРАТ УРСК "ВАРТА" та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів у відповідності до статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV, розкрита достовірно у всіх суттєвих аспектах.

#### ***Щодо положень Вимог до аудиторського висновку №1360***

Відповідно до пп. 2.7 Вимог до аудиторського висновку №1360 щодо іншої допоміжної інформації зазначаємо, що на нашу думку, за винятком впливу питання описаного у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", а також з урахуванням інформації, що наведена у "Пояснювальному параграфі", станом на 31.12.2011:

- вартість чистих активів ПРАТ УРСК "ВАРТА" відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 №435-IV;
- суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ПРАТ УРСК "ВАРТА", що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, не виявлено;
- значні правочини (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 №514-VI, ПРАТ УРСК "ВАРТА" протягом 2011 року не здійснювало;

- стан корпоративного управління ПРАТ УРСК "ВАРТА", відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 №514-VI. Станом на 31.12.2011 в ПРАТ УРСК "ВАРТА" не запроваджена посада внутрішнього аудитора та не створена служба внутрішнього аудиту;
- значних ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ПРАТ УРСК "ВАРТА" внаслідок шахрайства, визначених під час аудиторських процедур передбачених Міжнародними стандартами аудиту, не виявлено.

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ГРАВІС"
Номер та дату видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво № 1022 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 лютого 2001 р. за №99
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56
Телефон (факс) юридичної особи	(050) 329-09-90

**Дата і номер договору на проведення аудиту**

Договір про аудиторські послуги № А-111226-2 від 26 грудня 2011 року.

**Дата початку та дату закінчення проведення аудиту**

Аудит проведений у період з 26 грудня 2011 року по 13 січня 2012 року.

**Підпис аудитора**

Генеральний директор ТОВ "АФ "Гравіс"

Черв'як С.В.

(сертифікат аудитора серія А № 006226, виданий згідно з Рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 року)

**Дата аудиторського звіту**

13 січня 2012 року

**Адреса аудитора**

Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56  
Тел.: (050) 329-09-90  
E-mail: info@gravis-audit.com.ua