

Приватне підприємство
«Аудиторська фірма «Альфа-аудит»
код 21390979
14032 м. Чернігів, вул. Доценка, буд.30, кв.5
тел.(0462) 973249, (067) 9246431
e-mail: razum9944@ukr.net

Свідоцтво про внесення до Реєстру
суб'єктів аудиторської діяльності
№ 0514 чинне до 27.01.2016 р.

№ 009/2011

м. Чернігів

19 квітня 2012 р.

**Аудиторський Висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС»
за наслідками господарської діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року**

**Власникам цінних паперів та керівництву
ПрАТ «Страхова компанія «Грандвіс»**

**Для подання до Національної комісії
з цінних паперів та фондового ринку**

1. Основні відомості про ЕМІТЕНТА

Найменування ТОВАРИСТВА	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС»
Код за ЄДРПОУ	22821660
Місце знаходження	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, 127
Дата державної реєстрації	04.10.1995 р.
Основні види діяльності	66.3.0 Інші послуги у сфері страхування

2. Опис аудиторської перевірки.

Незалежною аудиторською фірмою ПП "Аудиторська фірма "Альфа - аудит" проведено перевірку підтвердження достовірності фінансової звітності, що додається, яка включає Баланс (форма № 1), Звіт про фінансові результати (форма № 2), Звіт про рух грошових коштів (форма № 3), Звіт про власний капітал (форма № 4), Примітки до річної фінансової звітності (форма № 5) та аналіз фінансового стану Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс" станом на 31.12.2011р. Планування та проведення аудиту річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс" проведено з метою висловлення думки незалежного аудитора про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку та спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс", складеної станом на 31.12.2011р., суттєвих помилок. Аудиторська перевірка проводилася відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність", 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 № 229/7 від 31 березня 2011 року, у тому числі відповідно до: Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості, МСА 700 "Формування 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" та у відповідності до "Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевих позик)", затверджених Рішенням ДКЦПФР № 1360 від 29.09.2011р.

3. Відповідальність управлінського персоналу емітента за за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів станом на 31.12.2011р.
Управлінський персонал Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс" несе відповідальність за достовірне подання інформації в фінансовій звітності станом на 31.12.2011р. відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, за вибір та застосування відповідної облікової політики та подання облікових оцінок, за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити таке відображення в фінансовій звітності інформації, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.
4. Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності.
Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності станом на 31.12.2011р. на основі результатів проведеного нами аудиту. Аудит проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум відносно фінансової звітності. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на об'рунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінки відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. Вибір процедур залежав 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 достовірності подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс". Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Перевірка проведена вибіркоким методом. При перевірці використовувались дані бухгалтерського обліку, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку, матеріалів інвентаризацій, первинних документів. Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані Аудитором, є достатніми і прийнятними для висловлення модифікованої аудиторської думки.
5. Думка аудитора щодо повного комплекту фінансової звітності відповідно до МСА 700 "Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705

"Модифікація думки у звіті незалежного аудитора" та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Складання аудиторського висновку (звіту) щодо фінансової звітності регламентується МСА №700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА № 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора". У зв'язку з наявністю підстав для висловлення модифікованої думки даний аудиторський висновок (звіт) складено відповідно до МСА № 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора".

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на підприємстві цю процедуру виконували інвентаризаційні комісії, яким висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс" за станом на кінець останнього дня звітного року. Аудитор висловлює свої рекомендації управлінському персоналу з приводу оцінки основних засобів на дату балансу. Підприємством не проведена переоцінка об'єктів основних засобів до рівня справедливої вартості відповідно п.16. П(С)БО №7 "Основні засоби", а також не розглядались ознаки зменшення корисності необоротних активів відповідно до вимог П(С)БО № 28 "Зменшення корисності активів". Плануючи та здійснюючи аудиторські процедури та оцінюючи їх результати, аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом при підготовці фінансових звітів припущення про безперервність діяльності підприємства (МСА 570 "Безперервність"). На підставі припущення про безперервність діяльності, Аудитор може сказати, що дані про перебування Товариства в процесі припинення підприємницької діяльності відсутні, дані про порушення провадження у справі про банкрутство щодо Товариства теж відсутні. Загальний висновок аудитора (умовно-позитивний).

Висновок незалежного Аудитора складено у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА № 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора". Концептуальною основою фінансової звітності є загальні вимоги стосовно подання інформації про фінансову звітність згідно з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, діючими в Україні, які вимагають правдивого розкриття і подання інформації у відповідності з принципами безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності. Аудитор вважає за можливе підтвердити, що прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

Ми підтверджуємо те, що за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», фінансову звітність підготовлено на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку. Фінансова звітність, у всіх суттєвих аспектах, достовірно та повно подає фінансову інформацію про Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс" станом на 31 грудня 2011 року згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні. Фінансова звітність, що складена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, на нашу думку, правдиво і неупереджено відображає дійсний стан активів Товариства

і їх джерел, повноту доходів і витрат, фінансових результатів діяльності, руху власного капіталу і грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року.

6. Інша допоміжна інформація

6.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Вартість чистих активів Емітента визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку. Розрахунок вартості чистих активів Емітента здійснювався згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004р. № 485 з метою реалізації положень статті 155 Цивільного кодексу України "Статутний капітал акціонерного товариства", зокрема п.3.

Розрахункова вартість чистих активів Емітента на кінець звітного періоду складає 16595 тис. грн. Статутний капітал складає 14278 тис. грн. Вартість чистих активів станом на 31.12.2011р. більше суми статутного капіталу на 2317 тис. грн., що відповідає вимогам ст.155 Цивільного кодексу України.

6.2. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Під час виконання завдання Аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом, у відповідності з МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". В результаті проведення аудиторських процедур Аудитор не отримав аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена в іншій інформації, що розкривається емітентом та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

6.3. Виконання значних правочинів.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс" у 2011 році не укладало та не виконувало правочинів, які відповідно до ст.70 Закону України "Про акціонерні товариства" визнано значними (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності). За даними останньої річної фінансової звітності Емітента вартість активів на початок року складає 16219 тис. грн. Мінімальна сума правочину, яка підлягає дослідженню Аудитором складає 1622 тис. грн. Аудитором були виконані процедури щодо перевірки дотримання Емітентом вимог законодавства стосовно виконання значних правочинів. На підставі наданих до аудиторської перевірки документів Аудитор може зробити висновок, що Товариство дотримується вимог законодавства щодо виконання значних правочинів.

6.4. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам Закону України "Про акціонерні товариства".

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у товаристві вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту.

Формування складу органів корпоративного управління Емітента здійснюється відповідно до Статуту Товариства та відповідних Положень, затверджених загальними зборами акціонерів Товариства. Протягом звітного року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління: - Загальні збори акціонерів - вищий орган, - Наглядова рада - наглядовий орган, - Правління - колегіальний виконавчий орган, - Ревізор -

контролюючий орган. Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та Положень. Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом та Положеннями. Товариством розроблено та затверджено загальними зборами акціонерів: Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду Положення про Правління, Положення про ревізійну комісію (ревізора). Річні загальні збори акціонерів проводяться в термін, визначений Законом України "Про акціонерні товариства" - до 30 квітня наступного за звітним року. Фактична періодичність засідань Наглядової ради відповідає термінам, визначеним Законом України "Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту - не рідше одного разу на квартал. У Статуті Емітента не передбачено обрання корпоративного секретаря, тому у 2011 році Товариство не обирало корпоративного секретаря. В Статуті Емітента не передбачено запровадження в Товаристві посади внутрішнього аудитора. Контроль за фінансово-господарською діяльністю акціонерного товариства протягом звітного року здійснювався Ревізором. Протягом звітного періоду не відбувалось змін зовнішнього аудитора.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Емітента, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- адміністративний контроль передбачає розподіл повноважень між працівниками Емітента таким чином, щоб жоден працівник не мав змоги зосередити у своїх руках усі необхідні для повної операції повноваження;

- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Емітента, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль;

- керівництво не в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість. Можна зробити висновок, що система корпоративного управління створена, але вимагає подальшого удосконалення. Система внутрішнього контролю Емітента за винятком зазначених обставин створена та діє.

6.5. Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі, по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве

викривлення внаслідок шахрайства.

7. Основні відомості про Аудиторську фірму:
 - Аудиторська перевірка проводилася Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Альфа – аудит»;
 - код ЄДРПОУ 21390979;
 - Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 0514, видане Аудиторською палатою України 26.01.1998 р., чинне до 27.01.2016 р.
 - адреса: 14032 м.Чернігів, вул.Доценка, буд.30, кв.5.
 - телефон: (0462) 973249, (067) 9246431.

8. Дата і номер договору на проведення аудиту. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту.

Аудиторську перевірку річної фінансової звітності, складеної станом на 31 грудня 2011 року, Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс" проведено на підставі договору No 004 від "17" лютого 2012 р. та додатків до нього.

Аудит розпочато 17 лютого 2012 р.

Аудит закінчено 19 квітня 2012 р.

Аудитор
Генеральний директор
ПП «АФ «Альфа-аудит»



О.В.Плющ

сертифікат аудитора серії А No 001389 (рішення Аудиторської палати України No 15 від 27 травня 1994 р.), чинний до 27.05.2013 р.

19 квітня 2012 р.