

ОПИС БІЗНЕСУ

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО" є правонаступником Закритого акціонерного страхового товариства "Астро-Дніпро", яке було створено на підставі протоколу № 1 від 24.06.1991 р. на засіданні засновників та зареєстровано розпорядженням Запорізької міської Ради народних депутатів № 407-р від 28.06.1991 р. із статутним фондом у розмірі 500 000 рублів.

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Емітент дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів не має .

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб емітент не одержував.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

З метою відповідності фінансових звітів підприємства вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Положенням та (стандартами) бухгалтерського обліку в ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ СТРАХОВОМУ ТОВАРИСТВІ "АСТРО-ДНІПРО" встановлені наступні принципи та методи облікової політики підприємства:

- до основних засобів відносяться матеріальні активи очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року .Основні засоби відображаються в балансі за первісною вартістю. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Діапазон строків корисного використання основних засобів від одного до десяти років. Ліквідаційна вартість всіх основних засобів дорівнює нулю;
- нематеріальні активи відображаються в балансі за первісною вартістю. Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Діапазон строків корисного використання нематеріальних активів від одного до двадцяти років. Ліквідаційна вартість всіх нематеріальних активів дорівнює нулю;
- одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування. При відпуску запасів в виробництво, продаж та інше вибуття оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідно одиниці запасів;
- справедливою вартістю фінансових інвестицій вважається їх фактична собівартість (вартість придбання) і відображається на дату Балансу по фактичній собівартості;
- поточна дебіторська заборгованість за страхові та інші послуги включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю, тобто за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається виходячи з платоспроможності окремих дебіторів;

- доходи від реалізації оборотних та необоротних активів визнаються на дату їх відвантаження. Доходи від надання послуг визнаються виходячи зі ступені завершеності операцій з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно визначений результат цієї операції. Оцінка ступені завершеності операцій з надання послуг здійснюється шляхом вивчення виконаної роботи, при цьому в бухгалтерському обліку доходи відображаються в звітному періоді після оформлення акту про надання послуг;
 - бухгалтерський облік витрат ведеться на рахунках класу 9 "Витрати діяльності";
 - в зв'язку з відсутністю тимчасових різниць між оцінкою активів або зобов'язань підприємства за даними фінансової звітності та податкової бази цього активу, або зобов'язання, відповідно витрати з податку на прибуток відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності у розмірі суми податку на прибуток згідно Декларації про доходи страховика відповідно до вимог Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств;
 - Страхове товариство не здійснює контроль і не перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони.
- Зміни в обліковій політиці в 2011 році та виправлення помилок попередніх періодів не відбувалися.

Текст аудиторського висновку

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо повноти та достовірності розкриття інформації в фінансовій звітності Приватного акціонерного страхового товариства "АСТРО-ДНІПРО" за 2011 рік

Акціонерам та керівництву АСТ "АСТРО-ДНІПРО"

Приватним підприємством "Аудиторською фірмою "Синтез-Аудит-Фінанс", яка діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за №1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовженого рішенням Аудиторської палати України № 224/3 від 23 грудня 2010 року, дійсне до 23.12.2015 року, проведено аудит фінансової звітності Приватного акціонерного страхового товариства "АСТРО-ДНІПРО" за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності даним бухгалтерського обліку, прийнятій обліковій політиці, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2011 р.

Основні відомості про АСТ "АСТРО-ДНІПРО"

Повна назва Приватне акціонерне страхове товариство "АСТРО-ДНІПРО"
Код ЄДРПОУ 13626422

№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі А01 №024231 від 28.06.1991р. - первинне
А01 №031650 від 12.05.2010р.

Орган, який видав свідоцтво Виконком Запорізької Міської Ради
Зміни до статуту Нова редакція статуту зареєстрована 12.05.2010р.

під № 11031050010019491

Нова редакція статуту зареєстрована 05.10.2010р. під № 11031050011019491

Місцезнаходження 69091, м. Запоріжжя, б-р Гвардійський, буд. 153
Телефон 061-213-21-47

Основні види діяльності добровільне страхування життя, відповідно "Правилам добровільного страхування жит-тя" від 21/08/2008 р.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2011 р. 6 осіб

Банківські реквізити 26502023975001 в ПАТ "Банк КІПРУ" м.Київ, МФО 320940

Керівник Тихоновська С.Ю. Протокол засідання наглядової ради від 30.11.2010р.

Головний бухгалтер Лобанова Н.В. Наказ №27-л від 02.12.2010р.

Діяльність товариства здійснюється на підставі ліцензії на право здійснення страхової діяльності:

Ліцензія: АВ № 499987 від 25 травня 2010 р., видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на підставі Закону України "Про страхування" від 07.03.96 р. № 85/96-ВР. Термін дії ліцензії безстроковий у формі добровільного страхування життя.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку 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, 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".

Міжнародні стандарти аудиту 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 ауди-торських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та 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 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 також включає оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, використаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України "Про акціонерні товариства", "Про господарські товариства"; "Про цінні папери та фондовий ринок"; "Про

аудиторську діяльність"; "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; "Про страхування"; Податкового кодексу України; Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також установленого порядку ведення бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, "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 р. №1528, "Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)", затвердженими Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360.

Аудитором проводилась вибіркова перевірка фінансових звітів Приватного акціонерного страхового товариства "АСТРО-ДНІПРО" станом на 31.12.2011 року, які складають повний комплект фінансової звітності:

- форма № 1 "Баланс" станом на 31.12.2011 р.,
- форма № 2 "Звіт про фінансові результати" за 2011 р.,
- форма № 3 "Звіт про рух грошових коштів" за 2011 р.,
- форма № 4 "Звіт про власний капітал" за 2011 р.,
- форма № 5 "Примітки до річної фінансової звітності" за 2011 р.,

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

Для проведення аудиторської перевірки Товариством були надані наступні документи:

- " Статут Товариства;
- " Протоколи загальних зборів акціонерів;
- " Свідоцтво про державну реєстрацію товариства;
- " Банківські та інші розрахункові документи за 2011 рік;
- " Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2011 рік;
- " Первинні документи за 2011 рік;
- " Договори з фінансово-господарської діяльності товариства та інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій товариства за 2011 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал бере на себе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та її достовірне подання. Управлінський персонал також бере на себе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає потрібним для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової

звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не мали змоги підтвердити кількість та вартість основних засобів Приватного акціонерного страхового товариства "АСТРО-ДНІПРО" на 31.12.2011 року за допомогою наших аудиторських процедур, оскільки не спостерігали за річною інвентаризацією оборотних і необоротних активів.

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2011 року.

Умовно-позитивна думка

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що за винятком вказаних вище обмежень, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні. Отримані нами результати перевірки в цілому достатні та відповідні аудиторським доказам для висловлення нашої умовно-позитивної думки, за винятком питання, про яке йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки". Таким чином, за виключенням обмежень, зазначених в попередньому параграфі, аудитор вважає, що фінансова звітність Приватного акціонерного страхового товариства "АСТРО-ДНІПРО" справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан товариства на 31 грудня 2011р. та її фінансові результати за 2011 рік відповідно до установлених вимог чинного Законодавства України і прийнятої облікової політики.

Розкриття інформації за видами активів

Облік надходження, реалізації та ліквідації основних засобів здійснювався відповідно до П(С)БО № 7 "Основні засоби".

Метод визначення зносу (амортизації) основних засобів відповідає П(С)БО № 7 "Основні засоби" та обліковій політиці Товариства.

Оцінка нематеріальних активів достовірна та відповідає критеріям визнання згідно П(С)БО № 8 "Нематеріальні активи".

Оцінка фінансових інвестицій на дату балансу здійснюється відповідно до вимог П(С)БО № 12 "Фінансові інвестиції".

Порядок визнання, оцінка реальності, класифікація дебіторської заборгованості та розкриття інформації про дебіторську заборгованість проведено, в цілому, у відповідності до П(С)БО № 10 "Дебіторська заборгованість".

Розкриття інформації про зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до

П(С)БО № 11 "Зобов'язання". Заборгованість за позиками банку та за нарахованими відсотками на дату балансу відсутня.

Розкриття інформації про власний капітал

Закрите акціонерне страхове товариство "АСТРО-ДНІПРО" створено на підставі протоколу № 1 від 24.06.1991 р. на засіданні засновників та зареєстровано розпорядженням Запорізької міської Ради народних депутатів № 407-р від 28.06.1991 р.

Відповідно до протоколу №б/н від 29.04.2010р. учасниками товариства було прийняте рішення про перенайменування товариства з Закритого акціонерного страхового товариства "АСТРО-ДНІПРО" в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО". Нова редакція статуту була зареєстрована під №11031050010019491 від 12.05.2010р

Власний капітал складається із:

- Ў статутного капіталу 10355тис. грн.;
- Ў іншого додаткового капіталу - 357тис.грн.;
- Ў резервного капіталу 18093тис.грн.;
- Ў непокритого збитку 12193тис. грн.

Станом на 31 грудня 2011 р. розмір статутного капіталу Приватного акціонерного страхового товариства "АСТРО-ДНІПРО" складає 10355400,0 грн. та відповідає нормам діючого законодавства. Порушень до порядку формування Статутного капіталу не виявлено.

Станом на 31.12.2011 року учасниками АСТ "АСТРО-ДНІПРО" є:

Засновники	Доля у статутному капіталі (%)	Кількість акцій (шт.)	Кошти у статутному капіталі (грн.)
Акції привілейовані іменні:			
Авраменко С.В.	0,0005	9	47,07
Артеменко Є. І.	0,0001	2	10,46
Белеуш Н.І.	0,0001	2	10,46
Белоцерковська О.О.	0,0001	1	5,23
Богуслаєва О.С.	0,0001	2	10,46
Бондаренко В.М.	0,0003	6	31,38
Буряк В.М.	0,0004	7	36,31
Гусаренко Л.О.	0,0003	5	26,15
Дементій Н.П.	0,0002	3	15,69
Іванов О.А.	0,0006	11	57,53
Казанська А.Ф.	0,0001	2	10,46
Македонська Н.Ф.	0,0001	2	10,46
Пресняк І.І.	0,0001	2	10,46
Саламатова І.С.	0,0001	2	10,46
Стецюк В.М.	0,0003	5	26,15
Тимофеева Т.Ю.	0,0002	3	15,69
Тимченко Л.А.	0,0001	2	10,46
Тиханська Л.М.	0,0001	2	10,46
Шаботенко Г.П.	0,0001	1	5,23
Шарлай Л.Ф.	0,0001	2	10,46
Швець І.В.	0,0001	1	5,23
Шестовська Л.А.	0,0001	2	10,46

ЗАТ СК "Кремінь"	0,0001	1	5,23
Акції прості іменні:			
Артеменко Є. І.	0,1009	1998	10449,54
Белеуш Н.І.	0,1009	1998	10449,54
Богуслаєва О.С.	0,1009	1998	10449,54
Василик Г.Г.	0,0001	1	5,23
Казанська А.Ф.	0,1009	1998	10449,54
Македонська Н.Ф.	0,1793	3551	18571,73
Пресняк І.І.	0,1793	3551	18571,73
Саламатова І.С.	0,1009	1998	10449,54
Стецюк В.М.	0,0048	95	496,85
Тимофєєва Т.Ю.	0,1514	2997	15674,31
Тиханська Л.М.	0,1009	1998	10449,54
Шаботенко Г.П.	0,0505	999	5224,77
Шарлай Л.Ф.	0,1793	3551	18571,73
Шестовська Л.А.	0,1009	1998	10449,54
АТ СК "АВАНТЕ"	0,0001	1	5,23
АТ ЗТ СК "ЛЕММА"	0,0001	1	5,23
АТ "НОВИЙ ДНІПРО"	7,29546	144450	755473,50
ЗАТ СК "Кремінь"	19,79646	391971	2050008,33
ТОВ "Новий Дніпро"	31,68833	627429	3281453,67
ТОВ "ДОНАВТОКОМ"	28,74838	569218	2977010,14
Авраменко Н.І.	0,12369	2449	12808,27
Полозська А.А.	0,0001	1	5,23
Міленіна Л.С.	0,0001	1	5,23
ТОВ "Спорт-Тактика"	10,89253	215672	1127964,56
Бондаренко Л.В.	0,0001	1	5,23
Всього:	100	1980000	10355400,0

Величина статутного капіталу поділена на 1980000 акцій номінальною вартістю 5,23грн. кожна та відповідає установчим документам, в тому рахунку 1 979 925 простих іменних акцій та 75 привілейованих іменних акцій.

Протягом періоду, що перевірявся величина статутного капіталу Товариства не змінювалася.

Відповідно до даних балансу станом на 31.12.2011р. величина іншого додаткового капіталу становить 357тис.грн. Протягом 2011 року відбулося збільшення іншого додаткового капіталу на 338тис.грн. за рахунок дооцінки основних засобів. Дооцінку було проведено на підставі "Звіту про оцінку майна нежитлового приміщення 81, цокольного поверху літ.А-5, загальною площею 116,4 кв.м., розташованого за адресою: 69091, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153, яке належить на праві приватної власності ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ СТРАХОВОМУ ТОВАРИСТВУ "АСТРО-ДНІПРО", який було складено ТОВ "ЄВРО-Оцінка" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №12557/11 від 17.10.2011 р.).

Станом на 31.12.2011р. величина резервного капіталу становить 18093тис.грн. Протягом періоду, що перевірявся Товариством розмір резервного капіталу не змінювався.

Непокритий збиток: станом на 31.12.2011р. склав 12193тис.грн. і

відображений в обліку згідно "Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій", затвердженому Наказом Міністерства фінансів України № 291 від 30.11.1999р.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2011р. складає 16612тис.грн.

Облік власного капіталу відповідає національним стандартам бухгалтерського обліку в Україні.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів АСТ "АСТРО-ДНІПРО" становить 16612 (16807 - (187+8))тис. грн., що на 6257тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

Дохід від реалізації послуг відображено в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню, що відповідає П(С)БО №15 "Доходи".

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, що відповідає П(С)БО № 16 "Витрати".

Чистий збиток виведений в звіті про фінансові результати у відповідності до вимог П(С)БО № 3 "Звіт про фінансові результати".

Відповідно до інформації, наданої Товариством, дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", протягом 2011 року не відбувалося.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має.

Довідка про фінансовий стан підприємства АСТ "АСТРО-ДНІПРО"

Показники на 31.12.2010р на 31.12.2011р Примітки

1. Коефіцієнт ліквідності:

1.1. Загальний

(коефіцієнт покриття)

К 1.1 = 2ра

4рп 47,59 80,25 Коефіцієнт загальної ліквідності

вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 2-2,5.

1.2. поточної ліквідності

К 1.2 =2ра- р.(100-140)

4рп 47,59 80,25 Теоретичне значення коефіцієнта 0,6-0,8.

Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.

1.3 Абсолютної ліквідності

$$K_{1.3} = \frac{p}{4рп} = \frac{(220+230+240)}{4рп}$$

4,65 14,38 Оптимальний коефіцієнт 0,25-0,5.

Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів

1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн.

$$K_{1.4} = \frac{ра - 4рп}{792\ 634}$$

Теоретичне значення більше 0.
Зменшення на 158 тис. грн.

2. Коефіцієнт платоспроможності (автономії)

$$K_2 = \frac{підсумок пасиву}{1рп} = \frac{0,99}{0,99}$$

Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5.

3. Коефіцієнт фінансування

$$K_3 = \frac{2рп + 3рп + 4рп + 5рп}{1рп} = \frac{0,01 + 0,01}{0,01}$$

Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх джерел. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.

4. Коефіцієнт ефективності викорис-тання активів

$$K_4 = \frac{чистий\ прибуток}{1ра + 2ра + 3ра}$$

Прибутку немає Прибутку немає Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно

5. Коефіцієнт фінансової незалежності

$$K_5 = \frac{страхові\ резерви}{1рп} = \frac{стр.415-стр.416}{445,3} = \frac{448,97}{445,3}$$

Значення коефіцієнта фінансової незалежності вказує, що на кожну 1грн. коштів страхових резервів станом на 31.12.11р. припадає 448,97 грн. власних коштів страхового товариства. Показник свідчить про незалежність страхового товариства. Теоретичне значення коефіцієнта більше 1.

6. Коефіцієнт ефективності викорис-тання власних коштів (капіталу)

$$K_6 = \frac{чистий\ прибуток}{1рп} = \frac{Прибутку\ немає}{Прибутку\ немає}$$

Теоретичне значення не менш 0,4.

7. Коефіцієнт рентабельності

7.1. Коефіцієнт рентабельності активів

$$K_{7.1} = \frac{чистий\ прибуток}{(підсумок\ акт.\ (гр3) + підсумок\ акт.\ (гр4)) / 2}$$

Прибутку немає Прибутку немає Теоретичне значення більше 0.

7.2. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу

$$K_{7.2} = \frac{чистий\ прибуток}{(1рп(гр3) + 1рп(гр4)) / 2}$$

Прибутку немає Прибутку немає Теоретичне значення більше 0.

8 Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. 16448,2 16585,2 Фактичний запас платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності згідно ст.30 Закону України "Про страхування".

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства загалом витримані, окрім коефіцієнтів ефективності використання та

рентабельності активів та власних коштів (капіталу).

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан АСТ "АСТРО-ДНІПРО" станом на 31.12.2011р. є умовно-задовільним.

Розкриття інформації відповідно до "Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)", затвердженими Рішенням ДКЦПФР від 29.09.2011р. №1360.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

Вартість активів станом на 01.01.2011 року складає 16697 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 1669,7 тис. грн.

Управлінський персонал повідомив нас, що у звітному періоді компанією не здійснювались значні (10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності) правочини та не приймались рішення про здійснення таких правочинів.

Стан корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"

Протягом звітного року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління: загальні збори акціонерів, наглядова рада, правління, ревізій-на комісія.

Створення служби внутрішнього аудиту протягом 2011 року не передбачено внутрішніми документами акціонерного товариства.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України "Про акціонерні товариства" - до 30 квітня.

Фактична періодичність засідань наглядової ради відповідає термінам, визначеним Законом України "Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту - не рідше одного разу на квартал.

Протягом звітного року правління товариства здійснювало поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства. Змін у складі правління протягом звітного року не відбувалось.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю акціонерного товариства протягом звітного року здійснювався ревізійною комісією.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", можна зробити висновок:

- 1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту,
- 2) "Інформація про стан корпоративного управління", наведена у річному фінансовому звіті, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затверджених рішенням Комісії від 19.12.2006 № 1591 (зі змінами та доповненнями).

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності Приватного акціонерного страхового товариства "АСТРО-ДНІПРО" наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"

Ідентифікаційний код юридичної особи 23877071

Юридична адреса

Місцезнаходження юридичної особи 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка буд. 60, кв. 4

Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію. Виписка з єдиного державного реєстру юриди-чних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 474088, номер запису в Єдиному дер-жавному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.

Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Ау-диторську діяльність № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 23 грудня 2010 року № 224/3, дійсне до 23.12.2015 року.

Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити ауди-торські перевірки фінансових установ, що на-дають послуги на ринку цінних паперів Серія АБ № 000265 від 15.03.2007 р., дійсне до 23.12.2015 р.

Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гон-чарової В.Г. Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 31.12.2012 року

Телефон (061) 212-00-97; 212-05-81

Дата і номер договору на проведення аудиту №53/2012 від 07.03.2012 р.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту 01.03.2012 р. -
09.04.2012 р.

Генеральний директор

ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"

В.Г.Гончарова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
№1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня
2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №224/3 від
23 грудня 2010 року, дійсне до 23.12.2015 року.

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від
23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2012 р.

- свідоцтво про внесення до реєстру ауди-торів, які можуть проводити
аудиторські перевірки фінансових установ, видане Державною комісією з
регулювання рин-ків фінансових послуг України серії А № 000447 від
06.12.2007р., дійсне до 23.12.2012 р.

Аудиторський висновок складено 09 квітня 2012р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича - Данченко 60, кв.4.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Емітент надає послуги у формі добровільного страхування життя. Даний вид діяльності не залежить від сезонних змін. Основними клієнтами емітента є фізичні особи.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Закритим акціонерним страховим товариством "АСТРО - ДНІПРО" було придбано способом викупу нежитлове приміщення №81, цокольного поверху літ. А-5, загальною площею за внутрішніми замірами 116,4 кв.м., розташоване за адресою:69091, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153, ДОГОВІР №34/09 купівлі - продажу об'єкта права комунальної власності, який посвідчено 04 червня 2009 року приватним нотаріусом Запорізького міського нотаріального округу Пилипенко О.В. (zareestrovаний в реєстрі за №594), та акту прийому - передачі об'єкта приватизації - нежитлового приміщення № 57 від 09 червня 2009р. Відповідно до звіту про оцінку майна, яку проводило ТОВ "ЄВРО - ОЦІНКА" (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності від 17.10.2008р. №7875/08 та Сертифікат №12557/11 суб'єкта оціночної діяльності від 17 жовтня 2011 р., адреса: 01054, м. Київ, вул. Б Хмельницького, 57, офіс 8) станом на 30.09.2011р. було проведено дооцінку нежитлового приміщення №81,

цокольного поверху літ. А-5, загальною площею 116,4 кв.м., розташованого за адресою: 69091, м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153, що належить на правах приватної власності ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ СТРАХОВОМУ ТОВАРИСТВУ "АСТРО - ДНІПРО" на 386 тис. грн. В 2011 році було списано офісну техніку та меблі в зв'язку з тим, що вони прийшли в непридатність.

Підприємство в найближчий час не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

АСТ "АСТРО-ДНІПРО" станом на 31.12.2011 року мало власні основні засоби та інші необоротні активи первісною вартістю 693 тис.грн., знос - 110 тис.грн., залишковою вартістю 583 тис.грн., в тому числі за первісною вартістю: будинки, споруди - 656 тис. грн., машини та обладнання - на суму 5 тис. грн., інструменти прилади та інвентар - на суму 4 тис. грн., інші основні засоби - на суму 27 тис. грн., малоцінні необоротні активи - 1 тис. грн. За 2011 рік нарахована амортизація на суму 24 тис.грн. Станом на 31.12.2011 року загальна сума нарахованого зносу основних засобів складає 110 тис.грн.

Орендованих основних засобів товариство не має. Ступінь зносу основних засобів складає 16%.

Місцезнаходження основних засобів: м. Запоріжжя, бул. Гвардійський, 153. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів немає. Екологічні фактори не впливають на використання активів.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Виробничо-технологічні фактори та екологічні фактори на діяльність емітента не впливають, тому їх зміни та вплив на діяльність підприємства не визначаються. Одним з факторів, що суттєво впливають на роботу емітента є нерегульованість і мінливість системи законодавчого регулювання та оподаткування господарських операцій.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

В 2011 році було сплачено штраф у сумі 1700 грн. та 8500 грн. Державній службі фінансового моніторингу України

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Емітент планує свою діяльність розвивати за рахунок власних коштів.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

На кінець звітного року укладених, але не виконаних договорів підприємство не має.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічним напрямом діяльності емітента є розвиток та розширення бізнесу, робота над рентабельністю Товариства.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Товариство в звітному періоді досліджень та розробок не проводило.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Емітент стороною в судових справах не виступає.

Інша інформацію, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Іншої інформації, що може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності, не має.