



Тимлар-Аудит

ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 24741209

м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв.52

тел./факс 581-78-55

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1747, видане Аудиторською палатою України 30.03.01

п/р 26007445246 в АТ "Райффайзен Банк Аваль" м. Києва

МФО 380805

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (Звіт незалежного аудитора) про фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ» станом на 31.12.2014 р.**

м. Київ

15 квітня 2015 р.

Аудиторський висновок незалежної аудиторської фірми ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ» щодо фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ»**, надалі - Товариство, станом на 31.12.2014 р. надається для:

- подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за №517/9116, із змінами та доповненнями;
- учасників та керівництва Товариства.

### **1. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ**

#### **1.1. Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ»**

**Повне найменування:** ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ»;

**Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України:** 35427589;

**Місцезнаходження:** 01001, м. Київ, вул. Заньковецької, будинок 7, літера А;

**Дата державної реєстрації:** 10.09.2007 р.;

**№ свідоцтва про державну реєстрацію, дата видачі та орган, що видав свідоцтво:** серія А01 № 769000 від 02.02.2011 р., видане Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією, при перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження.

**Основні види діяльності у відповідності до установчих документів:**

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

**Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:** серія СТ № 507, реєстраційний № 11102079, видане 16.10.2007 р.

Товариство філій, відокремлених підрозділів станом на 31.12.2014 р. не має.

Товариство має **9 ліцензій** на здійснення добровільних видів **страхування** іншого, ніж страхування життя.

#### **1.2. Опис аудиторської перевірки**

Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2014 р. ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ» здійснено ПП «АФ «Тимлар-аудит» на основі Міжнародних стандартів контролю якості,

аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих АПУ у якості Національних стандартів аудиту.

В ході перевірки було здійснено аудит наступних форм фінансової звітності Товариства, що додаються:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 р.;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.;
- Звіту про власний капітал за 2014 р.;
- Приміток до фінансової звітності за 2014 р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014 р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності, з урахуванням діючих роз'яснень МФУ.

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі, МСФЗ).

### **1.3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ДОСТОВІРНЕ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також подання облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок, несе керівництво Товариства.

### **1.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ**

Відповідальністю ПП «АФ «Тимлар-аудит» є висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства за 2014 р. на основі результатів аудиту.

Аудит здійснено ПП «АФ «Тимлар-аудит» у відповідності до норм Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих АПУ у якості Національних стандартів аудиту.

Аудиторський висновок наданий згідно вимогам МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При проведенні аудиту фінансової звітності Товариства аудитором ПП «АФ «Тимлар-аудит» були розроблені аудиторські процедури, які дозволили здійснити оцінку ризиків суттєвих викривлень даних фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства.

В ході аудиторської перевірки аудитором було здійснено оцінку відповідності прийнятої облікової політики Товариства, прийнятності облікових оцінок та дотримання загальних вимог складання фінансової звітності, які передбачені МСФЗ.

Аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам МСФЗ.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

Аудитори ПП «АФ «Тимлар-аудит» вважають, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

## **2. ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ» СТАНОМ НА 31.12.2014 р.**

Ми згідно з договором від 27.10.2014 р. № 22 провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ» за 2014 р.

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

Вартість «Поточних фінансових інвестицій» на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. складається з вартості боргових цінних паперів та акцій українських емітентів. Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство класифікує поточні фінансові інвестиції як фінансові активи утримувані для продажу та обліковує їх за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, а поточні фінансові інвестиції, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку, за собівартістю придбання з урахуванням зменшення корисності.

На думку аудитора, вартість поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2014 р. в балансі завищена, а збитки від зменшення корисності відображено не в повному обсязі, у зв'язку з тим, що на звітну дату щодо частини фінансових інвестицій (окремих векселів) наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності. Тому Товариству необхідно було відобразити збитки від зменшення корисності вказаної вище частини фінансових інвестицій.

### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність Товариства вищевказаного зауваження, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ» за 2014 р., яка додається, відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014 р., його фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України № 996-XIV „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р.