

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “НАДІЙНА”
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ

Акціонерам ПрАТ “Страхова компанія “НАДІЙНА”

КЕРІВНИЦТВУ ПРАТ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “НАДІЙНА”

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

Нами, аудитором ТОВ «Аудит Консалтинг Груп» (далі – Аудиторська фірма, основні відомості про Аудиторську фірму наведено у Додатку 1) проведено аудит прикладеної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія “НАДІЙНА” (далі – Товариство, основні відомості про Товариство наведено у Додатку 1), яка містить:

- баланс станом на 31 грудня 2013 року
- звіт про фінансові результати за 2013 рік
- звіт про рух грошових коштів за 2013 рік
- звіт про власний капітал за 2013 рік
- описання важливих аспектів облікової політики та інші примітки до фінансової звітності за 2013 рік (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, а також Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора. Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених Рішенням ДКЦПФР № 1360 від 29.09.2011 р. та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 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 аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації 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 Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки.

1) Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що облік фінансових інвестицій здійснюється Товариством за фактичною собівартістю придбання таких інвестицій, причому дані про їх справедливую вартість або зменшення корисності Товариству на даний час є невідомі. Також Товариством не створювався резерв на знецінення вартості тих фінансових інвестицій, щодо обігу яких є обмеження, тому ми не можемо дати висновок по вказаним моментам.

2) Звертаємо увагу на невідповідність вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства вимогам законодавства України. Ця обставина вказує на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно

продовжувати свою діяльність. Вказана інформація не розкрита Товариством у примітках до фінансової звітності.

Умовно-позитивна думка. На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність, підготовлена на концептуальній основі Міжнародних стандартів фінансової звітності, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «НАДІЙНА» станом на 31 грудня 2013 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за 2013 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та прийнятої облікової політики, відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України та Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням наступного пояснення.

Пояснювальний параграф щодо концептуальної основи складання фінансової звітності. Як зазначено у примітці до річної звітності Товариства №3 «Перше застосування МСФЗ» датою переходу Товариства на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2012 року, тому за 2013 рік воно складає першу фінансову звітність згідно МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», яка має включати три Баланси (Звіти про фінансовий стан), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ). Проте, діючий в Україні на дату формування звітності шаблон балансу (звіту про фінансовий стан), наведений у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, містить лише дві звітні дати, а не три, як того вимагають відповідні МСФЗ. У зв'язку із цим аудиторі вважають основу для складання фінансової звітності за 2013 рік концептуальною основою спеціального призначення і не висловлюють чітке і беззастережне твердження про відповідність фінансової звітності Товариства за 2013 рік всім діючим МСФЗ.

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2015р.)
Щоткіна

_____ Ю. С.

Дата видачі аудиторського висновку: 18 березня 2014 року

Адреса: 03134 м. Київ, вул. Смиренка 26-А, к.88