



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
УКРФІНАНСАУДИТ**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1610 від 30.03.2001р.  
тел./факс (044)227-19-00

---

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Щодо фінансової звітності

# **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»**

Станом на 31.12.2017 року.

Київ 2018

**Керівництву ТДВ «СК «СПЕЙР».**

**Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

**А. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ «СПЕЙР»**

*Вступний параграф*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР» (код ЄДРПОУ 39213513) місцезнаходження: 03035, м. Київ, ПЛОЩА СОЛОМ'ЯНСЬКА, будинок 2, офіс 404, яка складається із:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіт про рух грошових коштів(за прямим методом) за 2017 рік;
- звіт про власний капітал за 2017 рік;
- стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

**Основні відомості про Страхову компанію**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Код ЄДРПОУ	39213513
Місцезнаходження	03035, м.Київ, ПЛОЩА СОЛОМ'ЯНСЬКА, будинок 2, офіс 404
Дата державної реєстрації	14.05.2014 року
Місцезнаходження реєстраційної справи	Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація
Номер запису про включення до ЄДР	1 074 102 0000 049418
Дата та номер останньої реєстрації дій	17.01.2017 року
Перелік учасників станом на 31.12.2017р.	ТОВ «СПЕЙР» (ЄДРПОУ 39191170) - 99,998% Всеукраїнська громадська організація «УКРАЇНСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ КАРАТЕ» (ЄДРПОУ 36790463) - 0,001% ТОВ «КОНСАЛТГРУП» (ЄДРПОУ 40015410) - 0,001%
Організаційно - правова форма	товариство з додатковою відповідальністю
Телефон/факс	(044) 33-88-090
Основний вид діяльності за КВЕД 2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)
Чисельність штатних працівників на звітну дату	15 чол.
Отримані ліцензій та дати їх видачі	Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2810 від 19.11.2015 року: Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); Страхування залізничного транспорту; Страхування майна (крім залізничного, наземного,

	<p>повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);          Страхування фінансових ризиків.          Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1465 від 30.06.2016 року:          Страхування від нещасних випадків;          Страхування здоров'я на випадок хвороби;          Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;          Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті);          Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);          Страхування судових витрат.          Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3260 від 22.12.2016 року:          Страхування медичних витрат;          Страхування наземного транспорту (крім залізничного);          Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);          Страхування сільськогосподарської продукції.</p>
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія СТ №620 № 11103009 від 31.07.2014 року

Обсяг перевірки встановлюється відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих РМСАНВ, рік видання 2015, що прийняті в Україні в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ № 344 від 04.05.2017р. (надалі – МСА).

Зокрема, враховано вимоги таких МСА:

- МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності»,
- МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора»,
- МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», а також
- МСА – 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»;
- МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Враховано вимоги Законів України:

- «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, з внесеними змінами та доповненнями;
- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-IV, з внесеними змінами та доповненнями;
- Інформаційного повідомлення, щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2316 від 20.11.2012р.

- Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

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

Управлінський персонал ТДВ «СК «СПЕЙР» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

#### *Відповідальність аудитора.*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінювання ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання і достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінювання 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 нашої думки.

#### *Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТДВ «СК «СПЕЙР» на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати та рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### *Інші питання*

Аудит фінансової звітності ТДВ «СК «СПЕЙР» за рік, що закінчився 31 грудня 2016-го року, був проведений іншим аудитором, який 16 березня 2017 року висловив не модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

#### *Пояснювальний параграф*

Не змінюючи нашої думки стосовно фінансової звітності ми звертаємо увагу на існування ризиків подальшого функціонування Товариства. Наразі такі ризики обумовлені зовнішніми чинниками, які пов'язані з наступним: з можливим змінням

законодавства у сферах регулювання діяльності та оподаткування та іншими чинниками. При цьому вважаємо, що управлінський персонал відповідно оцінює припущення про безперервність діяльності.

## **Б. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### **Визначення власного капіталу**

Станом на 31.12.2017 р. власний капітал Компанії складає 31364 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал – 20000 тис. грн.,
- додатковий капітал – 11005 тис. грн.,
- резервний капітал – 2 тис. грн.,
- нерозподілений прибуток – 357 тис. грн.

Статутний капітал ТДВ «СК «СПЕЙР» згідно установчих документів, з урахуванням внесених змін та доповнень, складає 20 000 000,00 грн. (Двадцять мільйонів грн. 00 коп.). Протоколом №1 загальних зборів засновників від 05.05.2014 року було прийнято рішення про створення ТДВ «СК «СПЕЙР» та затверджено Статут, в якому визначено розмір статутного капіталу у сумі 20 000 000,00 грн. (Двадцять мільйонів гривень 00 коп.).

Засновниками товариства були:

Юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПЕЙР», код ЄДРПОУ 39191170, адреса місцезнаходження: 02094, м. Київ, вул. Гната Хоткевича, буд 12 кв. 65, його частка у статутному капіталі складала 19 999 600,00 гривень, що становить 99,998%;

Фізична особа – Громадянка України Мізернюк Ніна Василівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб-платників податків – 2932823188, паспорт серії HE №437225, виданий Уманським РВ УМВС України в Черкаській області, 22.08.2006 року, яка зареєстрована за адресою: Черкаська обл., Уманський район, с. Затишок, її частка у статутному капіталі складає 200,00 гривень, що становить 0,001%;

Фізична особа – Громадянка України Стрілець Олена Віталіївна, реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб-платників податків – 2855003262, паспорт серії ME №896970, виданий Дарницьким РУ ГУ МВС України в м.Києві, 05.09.2008 року, яка зареєстрована за адресою: м. Київ, вул. Тростянецька, 6, кв. 442, її частка у статутному капіталі складає 200,00 гривень, що становить 0,001%.

Статутний капітал сплачено повністю та відповідає установчим документам, з урахуванням внесених змін та доповнень. Внески учасників зроблені грошовими коштами у національній валюті – українській гривні.

Так, ТОВ «СПЕЙР», внесло свою частку до статутного капіталу у розмірі 19999600,00 гривень (платіжний документ №1 від 27.05.2014 року на суму 100 000,00 гривень та платіжний документ №2 від 27.05.2014 року на суму 19 899 600,00 грн.);

Фізична особа Мізернюк Н.В. внесла свою частку у розмірі 200,00 гривень, згідно платіжного документу №257432 від 22.05.2014 року;

Фізична особа Стрілець О.В. внесла свою частку у розмірі 200,00 гривень, згідно платіжного документу №257440 від 22.05.2014 року.

Всього учасниками Товариства до Статутного капіталу внесено грошовими коштами 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень.

Протоколом №3 Загальних Зборів Учасників від 08.12.2015 року було розглянуто та затверджено декілька значних рішень, а саме: про відчуження часток та вихід зі складу учасників фізичних осіб, про вхід до складу учасників ТОВ «КОНСАЛТГРУП» та ВГО «УКРАЇНСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ КАРАТЕ», затвердження Статуту у новій редакції, звільнення та призначення Генерального директора.

Статут у новій редакції було зареєстровано 30.12.2015 року, згідно якого частки у статутному капіталі були розподілені наступним чином:

Учасник	Розмір частки у Статутному капіталі
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПЕЙР», код ЄДРПОУ 39191170, адреса: 02094, м. Київ, вул. Гната Хоткевича, буд 12 кв. 65	19 999 600,00 грн. (Дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч шістсот гривень 00 копійок), що складає 99,998% Статутного капіталу
Всеукраїнська громадська організація «УКРАЇНСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ КАРАТЕ», код ЄДРПОУ 36790463, адреса: 01000, м. Київ, вул. Саксаганського, 68, кв. 32	200,00 грн. (Двісті гривень 00 копійок), що складає 0,001% статутного капіталу
Товариство з обмеженою відповідальністю «КОНСАЛТГРУП», код ЄДРПОУ 40015410, адреса: 02068, м. Київ, вул. А. Ахматової, 46-А, приміщення 7	200,00 грн. (Двісті гривень 00 копійок), що складає 0,001% статутного капіталу

Статутний капітал сформовано грошовими коштами відповідно до діючого законодавства України.

Вимоги ст. 2 Закону України № 85/96-ВР від 07.03.1996р. «Про страхування» щодо порядку формування Статутного капіталу виконані.

Висновок: Станом на 31.12.2017р. Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР» сформовано та сплачено грошовими коштами в сумі 20000000,00 (Двадцять мільйонів грн. 00 коп.), або 100%.

#### ***Розрахунок вартості чистих активів***

Згідно розрахунку вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2017р., вартість чистих активів становить – 31364 тис. грн.

Чисті активи більше скоригованого Статутного капіталу.

Висновок: Вартість чистих активів Товариства більша від Статутного капіталу. Вимоги п.4 ст.144 Цивільного кодексу України дотримуються.

***Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, зокрема, звітних даних страховика, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю.***

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в

документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та звітними даними страховика, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю.

Аудитори отримали достатню впевненість у відсутності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та звітними даними страховика, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю.

***Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, вимогам законодавства***

Формування складу органів корпоративного управління ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР» здійснюється відповідно до Статуту Товариства.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства. Виконавчим органом є Дирекція, яку очолює Генеральний директор.

Органами управління та контролю Товариства є:

- Загальні збори учасників;
- Ревізійна комісія;
- Виконавчий орган – Дирекція, яку очолює Генеральний директор;
- Внутрішній аудитор.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності у Товаристві запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі – внутрішній аудитор). Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними. Внутрішній аудитор призначений рішенням Загальних зборів учасників Товариства від 31.07.2014 року, протокол №03/14, від 30.10.2016 року №15. Служба внутрішнього аудиту в Компанії, в цілому, забезпечує складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 05 січня 2018 року.

Події, які мали б вплив на діяльність компанії, після звітної дати відсутні.

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".
Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Реєстраційні дані:	ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит". Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 26.11.2020р., рішення АПУ № 317/4.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.	Свідоцтво П 000327 Реєстраційний номер Свідоцтва: 327 Рішення НКЦПФР від 12.03.13р. Строк дії свідоцтва – до 26.11.2020 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний № 0028 Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2054 від 02.07.2013р. Строк дії свідоцтва - до 26.11.2020 р.
Керівник	Збожинський Володимир Петрович
Інформація про аудитора	Збожинський Володимир Петрович Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2015 року, рішення Аудиторської палати України № 214/3 від 29.04.2010р.
Контактний телефон	(044) 227-19-00
Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір № 1411-НФП від 14.11.2017р.
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 01.01.2017р. по 31.12.2017р.
Дата початку проведення аудиту	01.12.2017р.
Дата закінчення	26.01.2018р.
Місце проведення аудиту	ПЛОЦА СОЛОМ'ЯНСЬКА, будинок 2, офіс 404

"26" січня 2018 року.

Директор

ПП «АФ «Укрфінансаудит»



В.П.Збожинський

м. Київ вул. Лейпцизька, 2/37 к. 4

