

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Загальним зборам засновників і керівництву ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СПЕЙР"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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) (далі по тексту – ТОВ «СК «СПЕЙР» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) за 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2018 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

Перелік питань	Що було зроблено в ході аудиту?
<p>Оцінка справедливої вартості земельних ділянок Аудитор вважає саме це питання одним зі значущих питань, тому що виникають складнощі при визначенні справедливої вартості земельних ділянок, які знаходяться у приватної власності, в зв'язку з наявністю суб'єктивного фактору, пов'язаного, в першу чергу, з відсутністю відкритого ринку землі та відкритих даних.</p> <p>Земельні ділянки, що обліковуються Товариством мають балансову вартість 23288 тис грн. , сума дооцінки 20783 тис грн.</p>	<p>Проведено наступні процедури:</p> <ul style="list-style-type: none">- Проведено тестування персоналу- Проведено вивчення об'єктів інвестицій, отримано витяги з державного реєстру речових прав;- Проведено консультації в групі. Обговоренню підлягало: надійність моделі оцінки, дані, які використовувались та рівень професійного судження, застосованого при оцінці.- Ми використали оцінку, яка була виконана професійним оцінювачем ТОВ

	"ІНЖЕНІРИНГОВИЙ ЦЕНТР "ЕСКОН"" оцінювач Максимов В.В.
<p>Резерви незароблених премій відображають частину нарахованих премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Величина резерву незароблених премій розраховувалась методом «1/365», загальна сума сформованих Товариством технічних резервів становить 3479,0 тис. грн</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцінку та тестування ключових контролів компанії щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування; - Ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів, що впливають на величину страхових зобов'язань та вивчили актуарний розрахунок фахівця з актуарної та фінансової математики Редька А.В. (Свідоцтво №03-018 від 31.12.2016 р., діє з 31.01.2017р. до 31.01.2020 р., видане згідно розпорядження НКРРФПУ від 31.01.2017 №179), станом на 31.12.2018 року
<p>Відображення в обліку поточних фінансових інвестицій - боргових цінних паперів (векселі) на суму 29121 тис грн.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Товариством утримуються на балансі векселі емітовані в 2016 році та з терміном погашення в березні 2026 року, як поточні фінансові інвестиції, загальна вартість такої інвестиції становить 29121 тис. грн. Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2018 рік, не містять інформації щодо таких інвестицій, включаючи підстави обліку цих інвестицій в якості поточних. - Повідомлено управлінський персонал про виявлений недолік.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім

випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки; та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Директор-аудитор
(сертифікат № 006916) _____ Парфенюк Н.В.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є
цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(сертифікат № 007510) _____ Трухановська І. О.

22 квітня 2019р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 378/2. Свідоцтво дійсне до 27.07.2022 р.

Місцезнаходження (юридична адреса) 01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 23, кімнати 5-6 тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Дата та номер договору № 06/03/19-1 від 06.03.2019 р

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2018 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2018 рік;
6. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів;
7. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності

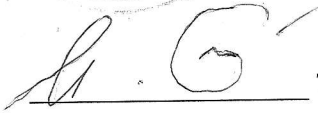
Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Директор-аудитор
(сертифікат № 006916)


Парфенюк Н.В.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є
цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(сертифікат № 007510)


Трухановська І. О.

22 квітня 2019р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 378/2. Свідоцтво дійсне до 27.07.2022 р.
Місцезнаходження (юридична адреса) 01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 23, кімнати 5-6
тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Дата та номер договору № 06/03/19-1 від 06.03.2019 р

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2018 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2018 рік;
6. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів;
7. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності"