

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"**

*Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від  
26.01.2001р.*

Україна

м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв. 28 Тел./факс: (044) 270-20-62,  
E-mail: Larisa072@gmail.com

**А У Д И Т О Р С Ь К И Й   В И С Н О В О К**

(звіт незалежного аудитора)

**щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» за 2014 рік**

*Акціонерам та керівництву ПрАТ «СК «КД  
Життя»*

*Національній комісії з цінних паперів та  
фондового ринку*

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

**I. Звіт щодо фінансової звітності**

*Основні відомості про страхову компанію*

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»
Скорочене найменування	ПрАТ «СК «КД Життя»
Організаційно-правова форма	акціонерне товариство
Код підприємства за ЄДРПОУ	35525143
Дата первинної державної реєстрації	30 жовтня 2007 року
Місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Полтавська, буд. 10
Основні види діяльності за КВЕД:	65.11 Страхування життя
Ліцензія	безстрокова ліцензія на добровільне страхування життя, видана Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України: серія АВ №499993 від 13.08.2010 року.
Банківські реквізити	№26506001345077 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія СТ №517 № 11102115 від 11.12.2007

Ми провели аудит фінансової звітності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»** (далі – **ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ», також - Компанія**), що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, описи важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.*

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

Аудиторська перевірка проводилась з відома Голови Правління Коваленка Віталія Вікторовича (обраний на посаду загальними зборами акціонерів, протокол №1 від 14.08.2009р.) та

в присутності головного бухгалтера Петліної Олени Леонідівни (наказ про призначення №329-к від 29.11.2010 р.).

*Відповідальність аудитора.*

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до 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 розкриттів у фінансової 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 стосується складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

*Підстави для висловлення умовно-позитивної думки*

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 21 до фінансової звітності. Оскільки Компанія не розраховувала відстрочені податки на прибуток, в звітності відображений тільки поточний податок на прибуток.

Проміжна фінансова звітність Компанії в 2014 році не відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо повного комплексу фінансових звітів.

За нашими підрахунками, можливий вплив зазначених питань на фінансову звітність не є всеохоплюючими для фінансової звітності Компанії.

*Умовно-позитивна думка*

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ»** на 31.12.2014 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*Інші питання*

Не змінюючи нашої думки, враховуючи, що економічна діяльність **ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ»** здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання. Виникнення політичного протистояння, а також проведення антитерористичної операції на сході України в 2014 році привело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

## II. Інша допоміжна інформація

### 1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

#### 1.1. Власний капітал

Станом на 31.12.2014 р. власний капітал Компанії складає 52 068 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал – 36015 тис. грн.,
- додатковий капітал – 18848 тис. грн.,
- непокритий збиток – 2 795 тис. грн.

Статутний фонд АТ «СК «КД ЖИТТЯ» згідно установчих документів складає 36015000 (тридцять шість мільйонів п'ятнадцять тисяч грн., 00 коп.) та розподілений на 36015 простих іменних акцій номінальної вартістю 1000,00 гривень кожна.

Акції мають бездокументарну форму існування.

Статутний фонд сплачено повністю.

Випуск акцій зареєстровано ДКЦПФР та внесено до Загального реєстру випуску цінних паперів 13 листопада 2008 р., реєстраційний № 450/1/08.

Структура, облік, оцінка власного капіталу відповідає чинним нормативам бухгалтерського обліку.

Дані балансу відповідають установчим документам.

#### 1.2. Вартість чистих активів.

На 31.12.2014 р. вартість чистих активів товариства, що розрахована за «Методичними рекомендаціями щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств» (Рішення ДКЦПФР від 17.11.2004 № 485) більше розміру статутного капіталу на 16 053 тис. грн., що відповідає вимогам статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів акціонерних товариств.

### 2. *Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР 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 іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

Аудитори отримали достатню впевненість у відсутності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

### 3. *Виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»*

Аудитор виконав процедури на відповідність законодавству у частині вимог ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» до значних правочинів.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що порядок виконання значних правочинів Компанією в 2014 році відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту.

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

Формування складу органів корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «СК «КД ЖИТТЯ» здійснюється відповідно до Статуту Товариства.

Управління Товариством здійснюють:

Загальні збори акціонерів Товариства;

Наглядова рада;

Виконавчий орган товариства (Правління Товариства на чолі з Головою правління);

Орган контролю - Ревізор.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

В Компанії існує Служба внутрішнього аудиту – внутрішній аудитор. Діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту. Положення про Службу внутрішнього аудиту «СК «КД ЖИТТЯ» затверджується рішенням Загальних зборів Товариства. Служба внутрішнього аудиту в Компанії, в цілому, забезпечує складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві, в основному, відповідає вимогам Статуту та Закону України "Про акціонерні товариства";

2) "Інформація про стан корпоративного управління", «Звіт про корпоративне управління» наведені у річному фінансовому звіті, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням НКЦПФР N № 2826 від 03.12.2013 р. в редакції Рішення НКЦПФР № 1713 від 16.12.2014 р.

#### **5. Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми провели аудиторські тести, результати яких дозволили ідентифікувати та оцінити ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства. На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що фінансові звіти Приватного акціонерного товариства «СК «КД ЖИТТЯ» в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

#### **6. Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» і призвести до зміни вартості його цінних паперів.**

Протягом 2014 року події, що, згідно ст.41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», можуть вплинути на фінансово-господарський стан ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» та призвести до зміни вартості його цінних паперів, не відбувалися.

### **III. Інші елементи**

#### **Основні відомості про аудиторську фірму**

Найменування	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Універсал-Аудит»</b>
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв.28
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 23 грудня 2015 року (рішення АПУ від 23 грудня 2010 року №224/3).

№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Реєстраційний № 0102 від 06.02.2014 р. Термін дії свідоцтва – з 06.02.2014 р. до 23.12.2015р. Свідоцтво видано Нацкомфінпослуг 06.02.2014, Розпорядження № 317
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	П № 000187 від 23.12.2013р. Строк дії з 23.12.2013 р. до 23.12.2015 р.
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail:Larisa072@gmail.com
Керівник	Сіренко Лариса Володимирівна
Інформація про аудиторів, які брали участь в аудиторській перевірці:	
Кириленко Олена Анатоліївна	сертифікат аудитора від 28.04.1994р., Серія А, № 001156, термін дії сертифікату до 28.04.2018 р.
Матешко Микола Миколайович	сертифікат аудитора від 24.12.2003 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.
Сіренко Лариса Володимирівна	сертифікат аудитора від 27.12.1998 р. серія А № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.
Дата початку проведення аудиту	16 лютого 2015 р.
Дата закінчення проведення аудиту	11 квітня 2015 р.
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 16/02-СК від 16 лютого 2015 р.
Дата складання аудиторського висновку	11 квітня 2015 р.

Директор ТОВ АФ «Універсал-Аудит»



Сіренко Л.В.