



# ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

03040 м. Київ,  
пр-т 40 річчя жовтня, 670  
код ЄДРПОУ 33913531

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

### ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ»

за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року

1. АДРЕСАТ: Звіт незалежного аудитора призначається для власників цінних паперів керівництва суб'єкту господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється і може бути використаний для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентом.

#### 2. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

##### 2.1. Інформація про страховика:

**Повна назва:** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» (далі - Страхова компанія)

**Код за ЄДРПОУ:** 24559002

**Організаційно-правова форма страховика:** Приватне акціонерне товариство

**Дата державної реєстрації:** 03 жовтня 1996 року

**Місцезнаходження:** 01021, м. Київ, вул. Інститутська, б.19Б, кімната 33

##### **Предмет діяльності Страхової компанії:**

Предметом діяльності Страхової компанії є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Страхова компанія може здійснювати виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб страховика.

Страхова компанія має право займатися тільки тими видами страхування, які визначені в отриманих нею ліцензіях.

Страхова компанія може здійснювати страхову діяльність через страхових

посередників (страхових агентів і страхових брокерів).

Страхова компанія не може надавати позику для придбання цінних паперів Страхової компанії або поруку за позиками, наданими третьою особою для придбання акцій Страхової компанії.

Страхова компанія має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Страхова компанія користується повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

**Чисельність працівників :** Штатних працівників - 75, агентів-юридичних осіб - 45, агентів-фізичних осіб - 20.

**Ліцензії на здійснення страхової діяльності, строк їх дії, ліцензійні види діяльності:**

Станом на 31.12.2013 року Страхова компанія мала ліцензії:

1. Ліцензія АЕ № 198972, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 20.09.2007 р. - безстроковий

2. Ліцензія АЕ № 284077, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

- Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 05.09.2013р. № 3066

Строк дії ліцензії з 05.09.2013 р. - безстроковий

3. Ліцензія АЕ № 198982, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 17.07.2007 р. - безстроковий

4. Ліцензія АЕ № 198971, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування медичних витрат.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 17.07.2007 р. - безстроковий

5. Ліцензія АЕ № 198986, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування залізничного транспорту.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 17.07.2007 р. - безстроковий

6. Ліцензія АЕ № 198976, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)].

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 17.07.2007 р. – безстроковий

7. Ліцензія АЕ № 198985 видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 17.07.2007р. – безстроковий

8. Ліцензія АЕ № 198987, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування здоров'я на випадок хвороби.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 17.07.2007 р. - безстроковий

9. Ліцензія АЕ № 198974, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 17.07.2007 р. - безстроковий

10. Ліцензія АЕ № 198979, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- авіаційного страхування цивільної авіації.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 05.09.2006 р. - безстроковий

11. Ліцензія АЕ № 198968, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 06.07.2006 р. - безстроковий

12. Ліцензія АЕ № 198973, Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 06.07.2006 р. - безстроковий

13. Ліцензія АЕ № 198970, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)].

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 06.07.2006 р. - безстроковий

14. Ліцензія АЕ № 198983, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 06.07.2006 р. - безстроковий

15. Ліцензія АЕ № 198969, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування від нещасних випадків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 06.07.2006 р. - безстроковий

16. Ліцензія АЕ № 198975, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 14.12.2005р. - безстроковий

17. Ліцензія АЕ № 198981, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 21.02.2006 р. - безстроковий

18. Ліцензія АЕ № 198978, видана Національною комісією що здійснює державне

регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 06.07.2006 р. – безстроковий

19. Ліцензія АЕ № 198976, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- медичного страхування (безперервне страхування здоров'я).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 22.12.2011р. – безстроковий

20. Ліцензія АЕ № 198980, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі обов'язкового:

- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 22.12.2011р. – безстроковий

21. Ліцензія АЕ № 198984, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 27.09.2012 р. – безстроковий

22. Ліцензія АЕ № 198977, видана Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право провадження страхової діяльності у формі добровільного:

- страхування фінансових ризиків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 20.06.2013р. № 1925

Строк дії ліцензії з 18.06.2009 р. – безстроковий

## **Наявність відокремлених підрозділів (філій та представництв) страховика:**

Страхова компанія має чотири філії у наступних містах України:

- Алчевськ за адресою: 94202, Луганська область, м. Алчевськ, вулиця Менжинського, 7;
- Дніпропетровськ за адресою: 49000, м.Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 67-А, офіс 28;
- Київ за адресою: 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 19Б, оф.3.

## **2.2 Відомості про умови договору на проведення аудиту:**

У відповідності з договором № 2502-1/15 від 25 лютого 2015 року між ПРАТ «СК «КРЕМІНЬ» та ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» аудитором Малиновською Інною Анатоліївною (сертифікат серії А № 005061, виданий рішенням Аудиторської палати України № 106 від 30.01.2002 р., дію сертифікату продовжено до 30.01.2016 р. рішенням Аудиторської палати України № 227/2 від 27 січня 2011р.) проведено незалежну

аудиторську перевірку фінансової звітності страховика ПРАТ «СК «КРЕМІНЬ». Перевірка охоплює період з 01 січня 2014р. по 31 грудня 2014р.

### 2.3. Опис аудиторської перевірки:

Аудитор здійснив вибіркочну перевірку фінансової звітності ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ», яка складає комплект фінансової звітності та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р. (форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2014 рік (форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122-2 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». При складанні висновку (звіту) Аудитор дотримувався п.15 частини другої статті 7, пунктів 8, 9, 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про акціонерні товариства», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також рішення Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» з урахуванням вимог Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім облігацій місцевої позики) затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. №2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.12.2013 р. за № 2180/24712.

Аудитором були виконані процедури згідно з вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятих аудиторських доказів. У процесі виконання Аудиторських процедур, Аудитор звертав увагу на доречність інформації, що використовувалася ним як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі Аудитор виконував принципи вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності фінансової звітності суттєвих помилок.

Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінки відповідальності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського



обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи шахрайство або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків Аудитор розглядав 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 суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Річна фінансова звітність Товариства складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на підставі даних бухгалтерського обліку станом на кінець останнього дня звітного року.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторіві можливості висловити думку стовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

### **3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ.**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності, стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»; наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю; невідповідного використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності емітента цінних паперів на основі проведеного фінансового аналізу діяльності емітента у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

### **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА**

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту, який було проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також

планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості в тому, 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 залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув 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 суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудиторські докази, отримані Аудитором, є достатніми і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки. В ході аудиторської перевірки аудитором були виконані наступні процедури: визначення відповідності фінансової звітності основним принципам обліку, встановленим обліковою політикою Товариства; аналіз шляхом тестування аудиторських доказів, які дають змогу підтвердити зазначені у звітності суми і показники та наведені пояснення до них; дослідження суттєвих облікових оцінок, зроблених керівництвом під час підготовки фінансової звітності; оцінка надійності систем бухгалтерського обліку Товариства, можливості виникнення помилок і їх суттєвого впливу на звітність; оцінка загального подання фінансової звітності.

## **5. Аудиторська думка щодо повного комплекту фінансової звітності.**

Складання аудиторського висновку (звіту) щодо повного комплекту фінансових звітів регламентується МСА №700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». У зв'язку з наявністю підстав для висловлювання модифікованої думки даний аудиторський висновок складено згідно до МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

### **5.1. ЗАГАЛЬНИЙ ВИСНОВОК АУДИТОРА (умовно-позитивний)**

Оскільки призначення аудитора Товариства відбулося після дати проведення інвентаризації активів та зобов'язань, аудитор не мав змоги спостерігати за проведенням інвентаризації. Внаслідок цього у аудитора відсутня можливість підтвердити фактичну наявність товарно-матеріальних цінностей, відображених в балансі Товариства, за допомогою інших аудиторських процедур. Однак, на підприємстві цю процедуру виконували інвентаризаційні комісії, яким висловлено довіру, згідно з вимог МСА.

За результатами аудиторської перевірки аудитор підтверджує, що фінансова звітність ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» складена на підставі достовірних даних фінансової звітності його відокремлених підрозділів, яка ґрунтується на даних поточних облікових регістрів та Головних книг, що не містять суперечностей, фінансові



звіти підготовлено відповідно до загальноприйнятих принципів ведення обліку та затвердженої на підприємстві облікової політики.

Концептуальною основою складеної фінансової звітності ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» є Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародні стандарти фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансові звіти Товариства представляють достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію щодо фінансового стану ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» станом на 31 грудня 2014 року, його фінансових показників, руху грошових коштів та власного капіталу на кінець періоду, що закінчився на зазначену дату. Фінансовий стан та фінансові результати відповідають МСФЗ.

### **Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів.**

*На думку аудиторів, надана інформація за необоротними активами 505197 тис.грн, за оборотними активами 2375610 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає наявні оборотні активи ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» у розмірі 2880807 тис.грн., станом на 31.12.2014 року, облік та відображення у звітності яких в цілому відповідає встановленим нормам МСФЗ. Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.*

### **Висловлення думки щодо розкриття інформації про зобов'язання.**

*На думку аудитора, надана інформація про довгострокові зобов'язання 288561 тис.грн та про поточні зобов'язання ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» у розмірі 534310 тис.грн, достовірно та в повному обсязі відображає їх наявність станом на 31.12.2014 року. Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.*

### **Розкриття інформації про власний капітал.**

*На думку аудитора, надана інформація про власний капітал ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» у розмірі 2057936 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає його наявність станом на 31.12.2014 року. Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів МСФЗ.*

### **Висловлення думки щодо розкриття інформації про обсяг чистого прибутку.**

*На думку аудитора, надана інформація щодо обсягу сукупного доходу ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» у розмірі 168151 тис.грн., достовірно та в повному обсязі відображає наявні доходи та витрати по результатам роботи за 2014 рік, облік та відображення у звітності яких в цілому відповідає вимогам МСФЗ.*

## **6. Інша допоміжна інформація**

### **6.1 Відповідність чистих активів вимогам законодавства.**

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень 155 Цивільного кодексу України "Статутний капітал акціонерного товариства", зокрема п. 3.

Розрахункова вартість чистих активів Емітента на кінець звітного періоду складає 2057936 тис.грн

Аудитор підтверджує, що заявлений статутний капітал складає 17000 тис.грн. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2014р р. більше суми статутного капіталу на 2040936 тис.грн. що відповідає ст.155 Цивільного кодексу.

### **6.2. Наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншої інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.**

Під час виконання завдання Аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність.

У ході перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

### **6.3. Виконання значних правочинів.**

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» у 2014 році мало правочини, відповідно до закону України «Про акціонерні товариства». За даними останньої річної фінансової звітності Товариства вартість активів на початок року складає 2280600,00 тис.грн., тобто мінімальна сума правочину, яка підлягає дослідженню Аудитором складає 22806 тис.грн. За станом на звітну дату правочини відбулись з;

- СК "АКЦЕПТ" Договір БВ-1214/3379 (25.12.2014.) - 452447,8тис.грн
- ТОВ "ЛАПТОПЕР, договір БВ-2014/2824 (25.12.2014.) - 452447,8 тис.грн.
- ОПТИМА БРОКЕРСКАЯ КОМПАНИЯ, договір БК-0614/1456,1457 (25.06.2014.) - 319438,3тис.грн.

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

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у товаристві вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту.

Станом на 31.12.2014 р. акціями Емітента володіло 6 акціонерів, з яких 3 юридична особа та 3 фізичні особи.

Формування складу органів корпоративного управління Емітента здійснюється відповідно до розділу 7. Статуту, затвердженого загальними зборами акціонерів ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» Протокол від 05 грудня 2012 року  
Протягом звітнього року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган;
- Наглядова рада – наглядовий орган;
- Правління – виконавчий орган;
- Ревізор – контролюючий орган.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом. Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства» - до 30 квітня. Термін проведення загальних зборів акціонерів за результатами фінансово-господарської діяльності за 2014 рік визначено на 24.04.2015 року.

Фактична періодичність засідань Наглядової ради відповідає термінам визначеним Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту – не рідше одного разу на квартал. У Статуті Емітента не передбачено обрання корпоративного секретаря, тому у 2014 році товариство не обирало корпоративного секретаря. В статуті Емітента не передбачено запровадження в Товаристві посади внутрішнього аудитора, але у звітному році була призначена особа, яка виконувала функції та обов'язки внутрішнього аудитора.

Контроль фінансово – господарською діяльністю акціонерного товариства протягом звітнього року здійснювався Ревізійною комісією. На момент здійснення аудиторської перевірки Ревізійна комісія свою перевірку, за результатами фінансово-господарської діяльності не завершила.

Затвердження зовнішнього аудитора – ТОВ «Аудиторська фірма «ДОНКОНСАЛТАУДИТ» відбулось у відповідності вимог Стату Емітента за рішенням Наглядової ради.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Емітента, вважає за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упровадження, виявлення виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;
- Адміністративний контроль передбачає розподіл повноважень між працівниками Емітента таким чином, щоб жоден працівник не мав змоги зосередити в своїх руках усі необхідні для повної операції повноважень;
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Емітента, достовірність звітності та включає попередній первинний (поточний) і подальший контроль;
- Керівництво в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і можливість, можна зробити висновок, що система корпоративного управління створена. Система внутрішнього контролю Емітента, за винятком, наявності внутрішнього аудитора, створена та діє.

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

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація оцінки ризиків суттєвих викривлень через суб'єкта господарювання його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури у тому числі, по суті використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

## **6.6. Безперервність діяльності підприємства.**

Аналіз економічного потенціалу (фінансового стану) товариства для визначення здатності його подальшого безперервного функціонування Згідно Вимог до аудиторського висновку в процесі аудиту необхідно підтвердити чи спростувати прийнятність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності підприємства як фундаментального принципу при складанні фінансової звітності. Така оцінка управлінського персоналу щодо здатності безперервної діяльності передбачає судження у певний момент часу про невизначені за сутністю результати подій чи умов. Аудитор не може передбачити таких майбутніх подій чи умов. Відповідно відсутність в аудиторському звіті будь-якого посилання на невизначеність безперервної діяльності не є гарантією здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність. Керуючись МСА-570 "Безперервність", з цією метою аудитор має виключити ймовірність (можливість) банкрутства товариства на основі проведеного фінансового аналізу, як одного із чинників появи значних сумнівів в здатності Товариства безперервно здійснювати свою діяльність. Законом України "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом" чітко розмежовано поняття "неплатоспроможність" та "банкрутство". Неплатоспроможність - це неспроможність суб'єкта підприємницької діяльності погасити свої борги перед кредиторами (в т.ч. по заробітній платі та податках і зборах) після настання строків їх сплати. Банкрутство - це визнана господарським судом можливість боржника відновити свою платоспроможність та задовольнити вимоги кредиторів лише шляхом застосування ліквідаційної процедури. Рішення про неплатоспроможність підприємства приймаються за умови визнання структури балансу незадовільною, тобто коли за рахунок власного майна боржник нездатний погасити свої борги перед кредиторами внаслідок перевищення зобов'язань над вартістю власного майна або недостатнього рівня ліквідності цього майна. *Оскільки сума поточних зобов'язань на 1841300 тис.грн є меншою ніж оборотні активи товариства,*

навіть без розрахунку фінансових показників очевидно, що структура балансу товариства є задовільною.

## 7. Інформація про аудиторську фірму:

**Повна назва:** ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

**Номер та дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого Аудиторською палатою України:**

- ❖ свідоцтво № 4252, рішення № 198/2 від 29.01.2009 р., термін дії продовжено до 30.01.2019р. рішенням Аудиторської палати України від 30.01.2014р. №288/3

**Номер та дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів:**

- ❖ Рішення Комісії від 20.03.2014р. № 794 Реєстраційний номер свідоцтва — 0126, строк дії свідоцтва з 30.01.2019р.

**Код ЄДРПОУ:** 33913531

**Місцезнаходження:** 03040, м. Київ, пр-т. 40 річчя жовтня, б.70

Веб.сайт: dka.dn.ua

**Директор ТОВ**

**«ДОНКОНСАЛТАУДИТ»**

Сертифікат серії А, № 006732,  
рішення Аудиторської палати України  
№ 219/2 від 14 липня 2010 року.  
Чинне до 14 липня 2015р.

О.Д. Шуба

**Виконавець — Аудитор**

Сертифікат аудитора серії А №  
005061 рішення Аудиторської палати  
України № 106 від 30 січня 2002 року  
Продовження строку дії до 30 січня  
2016р. — рішення Аудиторської  
палати України №227/ від 27січня  
2011р.

І.А. Малиновська

**Висновок видано 30 березня 2015року.**