



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво Нацфінпослуг №0145, чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044)233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКО-МЕДСЕРВІС» за 2017 рік

Адресати:

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Акціонерам Страхова Компанія «АСКО-МЕДСЕРВІС»
- Управлінському персоналу Страхова компанія «АСКО-МЕДСЕРВІС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКО-МЕДСЕРВІС», місцезнаходження Компанії: м. Київ, вул. Горького, 122., код за ЄДРПОУ юридичної особи: 13550765, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Товариством не в повному обсязі розкрита інформація, щодо контролю над дочірнім підприємством АТ СК «Блакитний поліс» та його втратою, як того вимагає МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання. Станом на 31.12.2016 року частка Товариства в Статутному капіталі дочірнього підприємства складала 85,059561%, на протязі звітного року була збільшена до 98,8527% та станом на 31.12.2017 року становила 0%, в результаті продажу всіх акцій АТ СК «Блакитний поліс».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених розпорядженням №142 від 01.02.2018 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність Аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії 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 та Кодексу РМСЕБ. 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описано нижче питання є ключовим питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

Визначення справедливої вартості основних засобів (земельних ділянок).

Чому ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту?	Як це питання вирішувалося під час аудиту?
<p>Визначення та оцінка справедливої вартості основних засобів на звітну дату.</p> <p><i>Це питання визначено як одне з ключових питань, тому що сума дооцінки є суттєвою у власному капіталі Товариства та є результатом оцінки активів (земельних ділянок) по справедливої вартості.</i></p> <p>В зв'язку з відсутністю відкритого ринку землі визначення справедливої вартості наражається на ризик того що вартість не буде відповідати справедливої вартості та призведе до суттєвих коригувань фінансової звітності.</p>	<p>Справедлива вартість земельних ділянок була визначена на підставі оцінки незалежним оцінювачем станом на 31.12.2017р.</p> <p>Товариством з обмеженою відповідальністю «МЕРКУРІЙ ПАРТНЕРС» код ЄДРПОУ 39456629, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 26/16, виданий Фондом державного майна України 15.01.2016 року</p>

Інша інформація

До іншої інформації належить інформація що розкривається емітентом та інформація щодо звітних даних страховика.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію що розкривається емітентом, та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та звітні дані страховика що подаються до Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію що розкривається емітентом, та річні звітні дані страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією що розкривається емітентом та річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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, якщо 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 не виявлення 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити

безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 компанію 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

1. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 року становить 129 982 тис. грн. при зареєстрованому Статутному капіталі 25 200 тис. грн. та відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України (стосовно акціонерних товариств);

2. Аудитор не виявив суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю та річних звітних даних страховика, що подається до національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг;

3. Зареєстрований (пайовий) капітал
Статутний капітал, поділений на 70 000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 360 грн. загальною номінальною вартістю 25 200 000 грн. що підтверджено Свідомством про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний № 119/1/2015, дата видачі 24.12.2015 р. Всі акції розміщені та сплачені виключно грошовими коштами у сумі 25 200 000 (двадцять

п'ять мільйонів двісті тисяч) гривень. Всі кошти зараховані на рахунок ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКО-МЕДСЕРВІС».

Станом на 31.12.2017 року акціонерами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКО-МЕДСЕРВІС» є 11 (одинадцять) фізичних особи громадяни України з них 10 осіб володіють частками по 9,5% та одна особа 5%.

4.Облікова політика Товариства відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІУ від 16.07.1999 р.

Протягом 2017 року облікова політика Компанії була незмінною. Принципи облікової політики розкриті в Примітці № 4 до фінансової звітності.

5. Фінансова звітність Товариства складена на основі принципу безперервності діяльності. Аудитори на основі отриманих аудиторських доказів, прийшли до висновку, що не існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність.

6. Система корпоративного управління Товариства прийнята та функціонує у відповідності з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту.

7. Система управління ризиками Товариства створена та діє у відповідності з законодавством.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	22.01.2018 р. №2-1-22/01
- дата початку аудиту	28.02.2018 р.
- дата закінчення проведення аудиту	27.03.2018 р.
-місце проведення аудиту	м. Київ, вулиця Горького , будинок 122

Партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є _____ І.В. Гаєва

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» _____ В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського висновку: 09 квітня 2018 року