

*Національній комісії з цінних паперів
та фондового ринку, Акціонерам та Керівництву Товариства*

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
згідно з договором № 13-1//13 від 01 березня 2013 року

м. Київ

22 квітня 2015 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРЖДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»

станом на 31 грудня 2014 року

м. Київ

22 квітня 2015 року

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд» була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Клас страхування життя»** (далі - Товариство) станом на 31 грудня 2014 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) , Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний 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 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 фінансовій 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 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 включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Клас страхування життя»** станом на 31.12.2014 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Параграф з інших питань

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 29.09.2011р. №1360.

Аудиторська перевірка річної фінансової звітності **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Клас страхування життя»** за 2014 рік, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності була проведена аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ № 229/4 від 31.03.2011 р. до 31 березня 2016 року, та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серія П №000028, видане за рішенням НКЦПФР №28 від 19.02.13 р., строк чинності якого до 31.03.2016 р.

Аудиторську перевірку проведено з 03 квітня 2015 р. по 22 квітня 2015р. згідно договору за № 13-1/13 від 01 березня 2013 року між ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» та ПрАТ «СК «Клас страхування життя».

Місцезнаходження Аудиторської фірми ТОВ «Рада Лтд»: м. Київ, Залізничне шосе, 47.

Поштова адреса: 01015, м. Київ, вул. Лейпцигська, 2\37, тел. 507-25-56.

Перевірка проводилась згідно вимог Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про страхування», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту.

Відповідальною особою за проведення перевірки є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат серії А № 003707 від 26.03.99р., чинний до 26.03.2018р.

Дата видачі аудиторського висновку – 22 квітня 2015року.

1. Основні відомості про емітента.

Закрите акціонерне товариство «МКБ страхування життя» зареєстровано 22 червня 2004 року, Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, про що видано свідоцтво № 09677 від 22.06.2004 р.

Згідно довідки Київського обласного управління статистики за № 8262/04 Товариству присвоєно код за ЄДРПОУ 33052464.

05.02.2007р. Державним реєстратором Голосіївської районної у м. Києві державної адміністрації проведено державну реєстрацію змін до установчих документів, а саме зареєстрований Статут у новій редакції. Номер запису 10681050001002512. Останні зміни до статуту зареєстровані 24.12.2007 року, в відповідно з ними змінено найменування товариства на Закрите акціонерне товариство «Клас страхування життя». Номер запису 10681050003002512. В зв'язку зі зміною найменування юридичної особи Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією здійснена заміна свідоцтва про державну реєстрацію, 24.12.2007 р. видано свідоцтво Серія А01 № 216906.

25.03.2008р. Державним реєстратором Голосіївської районної у м. Києві державної адміністрації проведено державну реєстрацію змін до установчих документів, що пов'язані із збільшенням Статутного фонду (капіталу). Номер запису 10681050003002512.

02.06.2009р. Державним реєстратором Голосіївської районної у м. Києві державної адміністрації проведено державну реєстрацію змін до установчих документів, що пов'язані із збільшенням Статутного фонду (капіталу). Номер запису 10681050006002512.

31.08.2010 Державним реєстратором Голосіївської районної у м. Києві державної адміністрації проведено державну реєстрацію змін до установчих документів, що пов'язані з переведенням випуску акцій Товариства, випущених у документарній формі існування, у бездокументарну форму існування. Номер запису 10681050009002512.

16.05.2011р. Державним реєстратором Голосіївської районної у м. Києві державної адміністрації проведено державну реєстрацію змін до установчих документів, що пов'язані із зміною найменування Товариства на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Клас страхування життя» у зв'язку із приведенням діяльності Товариства у відповідність із Законом України «Про акціонерні товариства». Номер запису 10681050001002512.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 100/2.

Основний вид діяльності - 65.11 Страхування життя.

Страхова діяльність здійснюється у відповідності до отриманої ліцензії виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

- ліцензія серії АВ №500014 на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя. Рішення про видачу ліцензії №1857-СЖп від 22.06.2011р. Дата видачі ліцензії-22.06.2011. Строк дії з 16.11.2004р. безстроковий.

Засновники та акціонери товариства - дві юридичні особи і одна фізична особа.

Штатних працівників на 31.12.2014р. – три.

Станом на 31 грудня 2014 року Товариство мало наступні рахунки в банках:

- р/рахунок 26504022 в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» м. Києва, МФО 300658;
- р/рахунок 26501001000061 в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» м. Києва, МФО 300658;
- р/рахунок 26557001000001 в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» м. Києва, МФО 300658;
- р/рахунок 26502310381/980 в ПАТ „Діамант банк”, МФО 320854;
- р/рахунок 26504036071 в ПАТ „Укргазпромбанк”, відділення №3, МФО 320843

Депозитні рахунки:

- 26513310381 в ПАТ „Діамант банк”, МФО 320854;
- 26516244971046 в ПАТ „УПБ” м. Києва, МФО 300205;

- 26517244971045 в ПАТ „УПБ” м. Києва, МФО 300205;
- р/рахунок 26515036071 в ПАТ „Укргазпромбанк”, МФО 320843

Станом на 31 грудня 2014 року страхова компанія філій та представництв немає.

2. Інформація про статутний капітал Товариства.

Відповідно до Статуту ПрАТ „Страхова компанія «Клас страхування життя» Статутний фонд (капітал) Товариства складає 22 500 000 (двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) гривень і поділяється на 450000 (чотириста п'ятдесят тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 50 (п'ятдесят) гривень кожна. Станом на 31.12.2011 р. Статутний фонд (капітал) сплачено повністю.

Внески до Статутного капіталу зроблено повністю грошовими коштами на суму 22 500 тис. грн.

Випуск акції зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, про що свідчить Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ДКЦПФР №75/1/08 від 27 лютого 2008 р. (кількість - двісті п'ятдесят тисяч шт., номінальна вартість – п'ятдесят грн. 00 коп., загальна сума випуску – дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч грн., форма випуску – документарна). Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №75/1/08 від 27 лютого 2008 р. втратило чинність відповідно до Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій № 818/1/10 від 28.09.2010р., яким зареєстровано випуск простих іменних акцій в бездокументарній формі в кількості 450 тис. штук номінальною вартістю 50,0грн.(п'ятдесят грн.) кожна на загальну суму 22500,0тис. грн.

Станом на 31.12.2014 року, відповідно до Зведеного реєстру власників цінних паперів станом на 23.04.2014р. вих. №60214зв., дані по складу акціонерів наступні:

- ТОВ «Клас Капітал» - код ЄДРПОУ 32766725, місцезнаходження: м. Київ, Деревообробна 1 - 250815 (двісті п'ятдесят тисяч вісімсот п'ятнадцять) простих іменних акцій загальною вартістю 12540750,00 (дванадцять мільйонів п'ятсот сорок тисяч сімсот п'ятдесят) грн., що складає 55,7367% Статутного (фонду) капіталу.

- ТОВ КУААФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» - код ЄДРПОУ 33347109, місцезнаходження: м. Київ, пр-т Г.Сталінграда,14-Г, літ «А» - 199167 (сто дев'яносто дев'ять сто шістьдесят сім) простих іменних акцій загальною вартістю 9958350,00 (дев'ять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят вісім тисяч триста п'ятдесят) грн., що складає 44,2593 % Статутного (фонду) капіталу.

- Дядченко Світлана Юріївна - громадянка України, 18 (вісімнадцять) простих іменних акцій загальною вартістю 900 (дев'ятсот) грн., що складає 0,004 % Статутного (фонду) капіталу.

Станом на 31.12.2014р. статутний капітал Товариства сформований повністю у розмірі 22 500 000 (двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) гривень у відповідності до вимог Законів України «Про господарські товариства», «Про страхування». Величина статутного капіталу, відображена в Балансі Товариства, відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному у його Статуті.

Реєстр власників цінних паперів ведеться згідно договору № Е-1911 від 29.10.2010р. з ПАТ «Національний депозитарій України», яке знаходиться за адресою 01001, м. Київ, вул. Грінченка, буд 3.

3. Розкриття іншої допоміжної інформації.

3.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

З метою реалізації положень ст. 155 Цивільного кодексу України, було розраховано вартість чистих активів Товариства. Розрахунок було здійснено із використанням

«Методичних рекомендації щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», які були схвалені Рішенням ДКЦПФР №485 від 17.11.2004р. Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2014 року становить 23806,0 тис. грн., що більше величини зареєстрованого статутного капіталу страхової компанії та відповідає вимогам законодавства.

3.2. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами проведених аудиторських процедур не отримано свідчень суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства.

4. Основні відомості про аудиторську фірму

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд»;
- Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №229/4 від 31.03.2011р. до 31 березня 2016 року);
- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000028, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19.02.2013р.;
- Свідоцтво №0041 про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за рішенням Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року;
- Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат серії А №003707 від 26.03.1999р., термін дії сертифікату закінчується 26.03.2018р.;
- Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма «Рада Лтд»: м. Київ, Залізничне шосе, 47; тел.. (044) 507-25-56;
- Поштова адреса: м. Київ, вул. Лейпцігська, 2/37;
- Договір про надання аудиторських послуг №13-1/13 від 01 березня 2013 між ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» та ПрАТ «Страхова компанія «Клас страхування життя»;
- Дата початку робіт 03.04.2015р., дата закінчення робіт 22.04.2015р.

м. Київ, 22 квітня 2015 року

Директор з питань аудиту
ТОВ «АФ «РАДА Лтд»
сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.
Термін дії подовжено до 28.04.2018 р.

Маслова С.М.

Аудитор ТОВ «АФ «РАДА Лтд»
сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.
Термін дії продовжено до 26.03.2018р.

Лобов П.І.