

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Správa z auditu účtovnej závierky

Záporný názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Rapid life životná poisťovňa, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2017, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za obdobie končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámok, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, okrem vplyvov skutočností uvedenej v časti Základ pre záporný názor našej správy, priložená účtovná závierka zobrazuje verne, vo všetkých významných súvislostiach, finančnú situáciu spoločnosti Rapid life životná poisťovňa, a.s. k 30. júnu 2017, výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za obdobie končiace sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS).

Základ pre záporný názor

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.12.2016 nebola overená audítorom, z dôvodu že audítor odstúpil od zákazky. Spoločnosť nevytvorila k 31.12.2016 opravné položky k pohľadávkam po lehote splatnosti viac ako 360 dní v sume 6 398 tisíc EUR, nevytvorila technické rezervy k životným poisťkám v sume 17 880 tisíc EUR a nevyradila zmarenú investíciu v sume 42 tisíc EUR. Záznamy spoločnosti naznačujú, že keby manažment vytvoril opravné položky a rezervy v správnej výške, vykázal by k 31.12.2016 stratu -25 703 tisíc EUR a záporné vlastné imanie -19 763 tisíc EUR.

Za účtovné obdobie k dátumu mimoriadnej účtovnej závierky k 30. júnu 2017 vykázala Spoločnosť ďalšiu stratu v sume - 663 tisíc EUR, záporné vlastné imanie 20 548 tisíc EUR a nemá dostatok finančných zdrojov na úhradu svojich záväzkov. V zmysle § 3 Zákona č. 5/2005 o konkurze a reštrukturalizácii je v predĺžení a platobne neschopná.

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš záporný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Nútená správkyňa je zodpovedná za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je nútená správkyňa zodpovedná za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Košice, Popradská 64, 31. augusta 2017

Audítorská spoločnosť

AUDITCON SLOVAKIA, s.r.o.

Licencia UDVA č. 398

Zodpovedný audítor

Ing. Eva Gazdová

Licencia SKAN č. 398

