



Тимлар-Аудит

ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 24741209

м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв.52

тел./факс 581-78-55

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1747, видане Аудиторською палатою України 30.03.01

п/р 26007445246 в АТ "Райффайзен Банк Аваль" м. Києва

МФО 380805

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (Звіт незалежного аудитора) про фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» станом на 31.12.2014 р.

м. Київ

15 квітня 2015 р.

Аудиторський висновок незалежної аудиторської фірми ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ» щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО», надалі - Товариство, станом на 31.12.2014 р. надається для:

- подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за №517/9116, із змінами та доповненнями;
- учасників та керівництва Товариства.

1. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

1.1. Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО»

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО».

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 33831166.

Місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Немировича-Данченка, буд. 1.

Дата державної реєстрації: 29.11.2005 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру: 29.11.2005 р., 1 070 102 0000 015253.

Основні види діяльності у відповідності до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія СТ № 425, реєстраційний номер 11101673, видане – 28.07.2008.

Кількість відокремлених підрозділів: Товариство не має відокремлених підрозділів, разом з тим має 5 структурних підрозділів:

- Регіональне управління ТДВ "СК "Індіго" у м. Львів;
- Регіональне управління ТДВ "СК "Індіго" у м. Дніпропетровськ;
- Регіональне управління ТДВ "СК "Індіго" у м. Харків;
- Регіональне управління ТДВ "СК "Індіго" у м. Чернівці;
- Регіональне управління ТДВ "СК "Індіго" у м. Запоріжжя.

1.2. Опис аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2014 р. Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ІНДІГО» здійснено ПП «АФ «Тимлар-аудит» на основі Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих АПУ у якості Національних стандартів аудиту.

В ході перевірки було здійснено аудит наступних форм фінансової звітності Товариства, що додаються:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 р.;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.;
- Звіту про власний капітал за 2014 р.;
- Приміток до річної фінансової звітності за 2014 р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014 р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності, з урахуванням діючих роз'яснень МФУ.

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі, МСФЗ).

1.3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ДОСТОВІРНЕ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також подання облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок, несе керівництво Товариства.

1.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ

Відповідальністю ПП «АФ «Тимлар-аудит» є висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства за 2014 р. на основі результатів аудиту.

Аудит здійснено ПП «АФ «Тимлар-аудит» у відповідності до норм Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих АПУ у якості Національних стандартів аудиту.

Аудиторський висновок наданий згідно вимогам МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При проведенні аудиту фінансової звітності Товариства аудиторами ПП «АФ «Тимлар-аудит» були розроблені аудиторські процедури, які дозволили здійснити оцінку ризиків суттєвих викривлень даних фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства.

В ході аудиторської перевірки аудитором було здійснено оцінку відповідності прийнятої облікової політики Товариства, прийнятності облікових оцінок та дотримання загальних вимог складання фінансової звітності, які передбачені МСФЗ.

Аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам МСФЗ.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

Аудитори ПП «АФ «Тимлар-аудит» вважають, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

2. ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» станом на 31.12.2014 р.

Ми згідно з договором від 13.10.2014 р. № 18 провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» за 2014 р.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Вартість «Довгострокових фінансових інвестицій» на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. складається з вартості фінансових інвестицій в акції українських підприємств та в акції корпоративних інвестиційних фондів, які частково обертаються на організованих ринках, частково на організованих ринках не обертаються. Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство класифікує довгострокові фінансові інвестиції як фінансові активи утримувані для продажу та оцінює їх за справедливою вартістю (крім інвестицій, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і оцінюються за собівартістю).

Товариством станом на 31.12.2014 р. здійснено перевірку наявності об'єктивних свідчень про зменшення корисності фінансових інвестицій, вартість яких визначається по собівартості. Так як щодо частини фінансових інвестицій наявні об'єктивні свідчення про зменшення корисності, Товариством відображено збитки від зменшення корисності зазначених фінансових інвестицій. Але щодо цінних паперів окремого емітента Товариство не врахувало фактор зменшення корисності і тому вартість довгострокових фінансових інвестицій, на думку аудитора, станом на звітну дату в балансі завищена, а збитки від зменшення корисності відображено не в повному обсязі.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність Товариства вищенаведеного зауваження, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» за 2014 р., яка додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014 р., його фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України № 996-XIV „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р.

3. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА

3.1. Розкриття інформації за видами активів Товариства

Найбільш питома вага у складі активів Товариства припадає на:

- Інвестиційну нерухомість;
- Довгострокові фінансові інвестиції;
- Грошові кошти та їх еквіваленти.

Вартість «Інвестиційної нерухомості» на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **6 429 тис. грн.** та складається з земельних ділянок, які відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» оцінюються Товариством за справедливою вартістю, амортизація не нараховується.

В 2014 р. Товариством на підставі експертної грошової оцінки кваліфікованого оцінювача було здійснено переоцінку інвестиційної нерухомості та відображено збитки від зменшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості в розмірі 874,9 тис. грн. Згідно звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок їх справедлива (ринкова) вартість станом на 31.12.2014 р. складає 6 429 тис. грн.

Вартість «Довгострокових фінансових інвестицій» на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **48 337 тис. грн.** та складається з вартості фінансових інвестицій в акції українських підприємств та в акції корпоративних інвестиційних фондів, які частково обертаються на організованих ринках, частково на організованих ринках не обертаються. Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство класифікує довгострокові фінансові інвестиції як фінансові активи утримувані для продажу та оцінює їх за справедливою вартістю (крім інвестицій, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і оцінюються за собівартістю).

Товариством станом на 31.12.2014 р. здійснено перевірку наявності об'єктивних свідчень про зменшення корисності фінансових інвестицій, вартість яких визначається по собівартості. Так як щодо частини фінансових інвестицій наявні об'єктивні свідчення про зменшення корисності, Товариством відображено збитки від зменшення корисності зазначених фінансових інвестицій. Але щодо цінних паперів окремого емітента Товариство не врахувало фактор зменшення корисності (зупинення обігу цінних паперів в 2014р.), і тому вартість таких фінансових інвестицій, на думку аудитора, станом на звітну дату завищена, а збитки від зменшення корисності занижені.

Сума «Грошей та їх еквівалентів» на Балансі Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **6 170 тис. грн.** та складається з грошових коштів Товариства на поточних та депозитних рахунках в сумі 6 121 тис. грн. та готівки в касі Товариства в сумі 49 тис. грн.

Аудитор підтверджує, що сума грошових коштів на Балансі Товариства станом на

31.12.2014 р. підтверджується банківськими виписками, банківськими підтвердженнями, касовими документами, депозитними договорами, термін дії яких не закінчився.

Аудитор підтверджує, що активи в цілому відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, за винятком зауваження у п.2 даного Висновку (Звіту).

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність в цілому розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ, за винятком вказаного вище зауваження.

3.2. Розкриття інформації за видами забезпечень, зобов'язань Товариства

Найбільша питома вага у складі забезпечень, зобов'язань Товариства станом на 31.12.2014 р. припадає на забезпечення, створені у вигляді страхових резервів та кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги.

Станом на 31.12.2014 р. на Балансі Товариства відображені забезпечення, створені у вигляді страхових резервів, сформованих згідно вимог ЗУ «Про страхування» та інших нормативних документів, які регулюють діяльність страхових компаній.

Сума «Страхових резервів» Товариства, сформованих станом на 31.12.2014 р., становить **8 375** тис. грн. та складається із резерву незароблених премій у сумі 5 164 тис. грн. та резерву заявлених, але не виплачених збитків у розмірі 3211 тис. грн. Частка перестраховика в страхових резервах становить станом на 31.12.2014 р. 798 тис. грн. та відображена у складі оборотних активів балансу Товариства.

З урахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариством здійснена перевірка сформованих страхових резервів на адекватність, за результатами якої адекватність сформованих Товариством страхових резервів була підтверджена.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **1 413** тис. грн. та включає поточні зобов'язання по виплаті комісій за договорами зі страховими посередниками та премій з перестрахування за договорами перестрахування

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

3.3. Розкриття інформації про власний капітал Товариства

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **51 451** тис. грн., в т. ч.:

- Статутний капітал – 35 002 тис. грн.;
- Додатковий капітал – 25 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток – 16 424 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 р. статутний капітал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» станом на 31.12.2014 р. становить, відповідно до зареєстрованих в установленому порядку статутних документів, **35 002 тис. грн.** та є повністю сплаченим грошовими коштами згідно даних бухгалтерського обліку та наявних первинних документів.

Розмір Додаткового капіталу Товариства зменшився протягом 2014 р. та склав 25 тис. грн. станом на 31.12.2014 р.

3.4. Розкриття інформації про фінансовий результат діяльності Товариства

Протягом 2014 р. Товариство здійснювало страхову діяльність за видами страхування, що проводилися у відповідності до отриманих ліцензій.

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя, становить за 2014 р. **14 755** тис. грн. та складається з нарахованих страхових платежів, зменшених на частки страхових платежів, належних перестраховикам, збільшених на зміну резерву незароблених премій, визначеного з урахуванням зміни частки перестраховиків у РНП.

«Інші операційні доходи» Товариства за 2014 р. становлять **3 359** тис. грн. та складаються зокрема з доходів від операційної курсової різниці, списання операційної кредиторської заборгованості, змін у технічних резервах, інші ніж РНП, інших доходів від операційної діяльності.

«Інші операційні витрати» Товариства за 2014 р. становлять **1 539** тис. грн. та складаються зокрема із збитку від операційної курсової різниці, витрат на створення резерву сумнівних боргів, інших операційних витрат.

«Інші доходи» Товариства за 2014 р. становлять **24 523** тис. грн. та складаються зокрема з доходів від реалізації фінансових інвестицій.

«Інші витрати» Товариства за 2014 р. становлять **25 569** тис. грн. та складаються зокрема з собівартості реалізованих фінансових інвестицій.

Аудиторська перевірка підтверджує правильність в цілому визначення доходів Товариства, відповідність даних по доходах первинній документації та даним бухгалтерського обліку.

Аудиторська перевірка підтверджує правильність в цілому визначення витрат Товариства, крім зауваження у п.2 даного Висновку (Звіту).

Фінансовий результат визначений Товариством, як різниця між доходами та витратами, та складає за 2014 р. чистий прибуток у розмірі **210** тис. грн., правильність визначення якого підтверджує аудиторська перевірка, крім зазначеного вище зауваження.

3.5. Визначення вартості чистих активів Товариства

Вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства визначена згідно Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Рішенням ДКЦПФР № 485 від 17.11.2004 р. наступним чином:

вартість нетто-активів Товариства станом на 31.12.2014 р. = загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695/ (для розрахунку використовуються відповідні показники балансу станом на 31.12.2014 р.), що становить суму в розмірі:

$$64\,449 - 413 - (8\,375 + 4\,623) = \underline{\underline{51\,038,0 \text{ тис. грн.}}}$$

Отже, вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства станом на 31.12.2014 р. становить 51 038,0 тис. грн., що перевищує на 16 036,0 тис. грн. зареєстрований статутний капітал в розмірі 35 002,0 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України.

3.6. Висловлення думки аудитора щодо іншої допоміжної інформації

В результаті ідентифікації та оцінки ризиків, аудитор прийшов до висновку, що в Товаристві низький рівень ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

В ході перевірки аудитором було надано запит керівництву Товариства щодо подій

В ході перевірки аудитором було надано запит керівництву Товариства щодо подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства на 31.12.2014 р. Аудитором отримано відповідь про відсутність зазначених подій.

Аудитору невідомі інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому. Звертаємо увагу, що висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги як подальша політична та економічна ситуація в Україні може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, так як такий вплив наразі не може бути достовірно оцінений.

4. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА ДАТА АУДИТОРСЬКОГО ВИСНОВКУ

Аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» за 2014 р. здійснено незалежною аудиторською фірмою Приватне підприємство «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ».

Місцезнаходження ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»: 04213, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52, тел./факс: +38 (044) 581-78-55, e-mail: timlar@oldbank.com.

Адреса для листування ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11.

Свідоцтво про внесення ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №1747 від 30.03.2001р., чинне до 24.02.2016 р.

Свідоцтво НКЦПФР про внесення ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів зі строком дії до 24.02.2016 р., серія та номер П №000084, реєстраційний номер 84.

Свідоцтво про включення ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, надане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 р. №2087, реєстраційний номер 0032, строк дії – до 24.02.2016 р.

Перевірка проведена аудиторами ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» Радченко О.О (сертифікат №006801, виданий Аудиторською палатою України 28.04.2011 р. на підставі рішення №230/2 від 28.04.2011 р., сертифікат чинний до 28.04.2016 р.), Гальчук Л.М. (сертифікат №002976 сер. А, виданий Аудиторською палатою України 31.10.1996 р. на підставі рішення №49 від 31.10.1996 р., дія сертифікату продовжена на підставі рішень АПУ №95 від 31.10.2000 р., №154/2 від 10.11.2005 р. та №221/2 від 04.11.2010 р., сертифікат чинний до 31.10.2015 р.).

Перевірка фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» за 2014 р. здійснена згідно Договору № 18 про надання аудиторських послуг від 13.10.2014 р.

Початок проведення перевірки 03.03.2015 р., закінчення – 10.04.2015 р.

Аудиторський висновок виданий Товариству 15.04.2015 р.

Аудитор
ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»

Директор
ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»



Радченко О.О.

Гальчук Л.М.