



ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

03035, м.Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, Бізнес центр «НЕСТ» оф.712, тел: 538-16-69, ЄДРПОУ 38354037, E-mail: финаудит@mail.ua
П/р 26001001040757 в відділенні «Київська обласна дирекція ПАТ «КБ «УФС», МФО 37777, www.finaudit.biz

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «ІНДІГО»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» станом на 31.12.2016 року

1. Вступний параграф

1.1. Основні відомості про юридичну особу

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

Код за ЄДРПОУ: 33831166.

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

Дата державної реєстрації: 29.11.2005 р.

Дата внесення останніх змін до статуту: Статут Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ІНДІГО» (нова редакція) зареєстрований 27.05.2013 р., номер запису 1 070 105 0022 015253.

Основні види діяльності у відповідності до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності:

- Страхування наземного транспорту (крім залізничного), Ліцензія серії АВ №398444, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008р.;

- Страхування фінансових ризиків, Ліцензія серії АВ № 398445, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;

- Страхування повітряного транспорту, Ліцензія серії АВ № 429573, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 11.08.2008 № 606 – л, дата видачі ліцензії 11.08.2008р.;

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)), Ліцензія серії АВ № 398446, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008р.;

- Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій, Ліцензія серії АВ № 398451, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;

- Страхування від нещасних випадків, Ліцензія серії АВ № 398452, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;

- Добровільне медичне страхування (безперервного страхування здоров'я), Ліцензія серії АВ № 398453, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;

- Страхування здоров'я на випадок хвороби, Ліцензія серії АВ № 398454, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;



- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Ліцензія серії АВ № 398455, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), Ліцензія серії АВ № 398456, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;
- Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Ліцензія серії АВ № 398448 дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, Ліцензія серії АВ № 398457, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;
- Страхування залізничного транспорту, Ліцензія серії АВ № 398458, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;
- Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), Ліцензія серії АВ № 398447, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Ліцензія серії АВ № 398449, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;
- Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), Ліцензія серії АВ № 398450 дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 17.07.2008 № 541-л, дата видачі ліцензії 17.07.2008 р.;
- Страхування від нещасних випадків на транспорті, Ліцензія серії АВ № 429727, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 02.09.2008 № 664 – л, дата видачі ліцензії 11.09.2008 р.;
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, Ліцензія серії АВ № 429726, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 02.09.2008 № 664 – л, дата видачі ліцензії 11.09.2008 р.;
- 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), Ліцензія серії АВ № 483162, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 08.09.2009 № 429 – лр, дата видачі ліцензії 22.09.2009 р.;
- 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, Ліцензія серії АВ № 483163 дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 08.09.2009 № 429 – лр, дата видачі ліцензії 22.09.2009 р.;
- Страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам, Ліцензія серії АВ № 483164, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 08.09.2009 № 429 – лр, дата видачі ліцензії 22.09.2009 р.;
- 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, Ліцензія серії

АВ № 483165, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 08.09.2009 № 429 – лр, дата видачі ліцензії 22.09.2009 р.;

- Страхування медичних витрат, Ліцензія серії АГ № 569999, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 18.04.2011 № 1070 – лр, дата видачі ліцензії 11.05.2011р.;

- Страхування авіаційного страхування цивільної авіації, Ліцензія серії АВ № 594083 дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 12.09.2011 № 2788 – лр, дата видачі ліцензії 05.10.2011 р.;

- Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, Ліцензія серії АВ № 594082, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 12.09.2011 № 2788 – лр, дата видачі ліцензії 05.10.2011 р.

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

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

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

Керівник - Генеральний директор Константінов Ю.Б.

Головний бухгалтер - Киченок Л.П.

Середня кількість працівників – 44 чол.

2.Опис аудиторської перевірки

Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ» проведена незалежна аудиторська перевірка повноти, достовірності і відповідності чинному законодавству України та обраній концептуальній основі фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» (далі – Товариство) за 2016 рік, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік;

які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених АПУ в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА), Міжнародних стандартів фінансової звітності та умов договору.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2016 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).

Аудиторська перевірка проводилась з 07.03.2017 р. по 06.04.2017 р.

Місце проведення аудиту: 01011, м. Київ, вул. Немировича-Данченка, буд. 1.

3.Відповідальність управлінського персоналу

Відповідальність за підготовку та надання інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту» несе управлінський персонал Товариства. 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 відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

4.Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитор не виключають, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені викривлення.

5.Опис перевіреної фінансової інформації

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2016 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- статутні та реєстраційні документи;
- положення про облікову політику та його застосування;
- структура бухгалтерської служби та документообіг;
- реєстри бухгалтерського обліку;
- договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність;
- фінансова звітність.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття 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.

6.Обсяг аудиторської перевірки

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;

- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку, та інші.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності страховика було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності Товариства.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності та МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Облікова політика застосовувалась у фінансовому обліку Товариством послідовно відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо повноти та достовірності комплексу річної фінансової звітності.

7. ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» станом на 31.12.2016 р.

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО».

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

1. Вартість «Довгострокових фінансових інвестицій» на Балансі Товариства станом на 31.12.2016 р. складається з вартості фінансових інвестицій в акції українського підприємства, які 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 собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Станом на 31.12.2016 р. щодо вищевказаних цінних паперів Товариство не врахувало фактор зменшення корисності і тому вартість довгострокових фінансових інвестицій, на думку аудитора, станом на звітну дату в балансі завищено, а збитки від зменшення корисності занижено.

2. Вартість «Векселів одержаних» на Балансі Товариства станом на 31.12.2016 р. складається з заборгованості за простими векселями, термін погашення яких передбачено протягом вересня-грудня 2017 р. Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» дебіторська заборгованість обліковується по амортизованій собівартості застосовуючи метод ефективного відсотка з врахуванням зменшення корисності. Товариством станом на 31.12.2016 р. не відображено дисконтування надходження грошових коштів протягом очікуваного терміну оплати векселів, тому станом на 31.12.2016 р. вартість «Векселів одержаних» завищено, а нерозподілений збиток занижено.

Висловлення думки

Аудиторами підтверджується, що річна фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» станом на

31.12.2016 р., з урахуванням параграфу «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016 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.

8. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

8.1. Оцінка відповідності розміру статутного капіталу установчим документам, формування та сплати статутного капіталу на 31.12.2016 р.

Згідно рішенням Загальних зборів засновників ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОГЛАСИЕ» (назву ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОГЛАСИЕ» змінено на назву ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» згідно рішенням Позачергових Загальних зборів учасників, Протокол №3 від 19.10.2006 р.) статутний капітал Товариства було створено в сумі 10 002 000,00 грн., який був сплачений засновниками Товариства наступним чином:

- ТОВ «ДУО» грошовими коштами в сумі 3 334 000,00 грн. на поточний рахунок 265003014049 в АБ «Національні інвестиції», МФО 300498, що підтверджується банківською випискою від 29.03.2006 р.;

- ТОВ «УНУС» грошовими коштами в сумі 3 334 000,00 грн. на поточний рахунок 265003014049 в АБ «Національні інвестиції», МФО 300498, що підтверджується банківською випискою від 29.03.2006 р.;

- ТОВ «КОМПАНІЯ «ТРЕС» грошовими коштами в сумі 3 334 000,00 грн. на поточний рахунок 265003014049 в АБ «Національні інвестиції», МФО 300498, що підтверджується банківською випискою від 29.03.2006 р.

Згідно рішенням Загальних зборів учасників Товариства, Протокол №5 від 23.11.2006 р. було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 2 000 000,00 грн. до розміру 12 002 000,00 грн.

Суму збільшення статутного капіталу в розмірі 2 000 000,00 грн. було сплачено учасниками Товариства наступним чином:

- Громадянином України Ніколайчуком С.І. грошовими коштами в сумі 900 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 28.11.2006 р.;

- Громадянкою України Незборецькою К.І. грошовими коштами в сумі 900 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 28.11.2006 р.;

- Громадянином України Чередариком В.І. грошовими коштами в сумі 200 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 28.11.2006 р.

Згідно рішенням Загальних зборів учасників Товариства, Протокол №8 від 13.06.2008 р. було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 15 000 000,00 грн. до розміру 27 002 000,00 грн.

Суму збільшення статутного капіталу в розмірі 15 000 000,00 грн. було сплачено учасниками Товариства наступним чином:

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 4 847 350,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 25.06.2008 р.;

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 1 782 030,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується

банківською випискою від 31.07.2008 р.;

- Громадянином України Ніколайчуком І.І. грошовими коштами в сумі 2 800 000,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 25.06.2008 р.;

- Громадянином України Ніколайчуком І.І. грошовими коштами в сумі 5 500 000,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 26.06.2008 р.;

- Громадянином України Ніколайчуком І.І. грошовими коштами в сумі 70 620,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №1483 від 01.08.2008 р.

Згідно рішення Загальних зборів учасників Товариства, Протокол №9 від 25.09.2008 р. було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 3 000 000,00 грн. до розміру 30 002 000,00 грн.

Суму збільшення статутного капіталу в розмірі 3 000 000,00 грн. було сплачено учасниками Товариства наступним чином:

- Громадянином України Ніколайчуком С.І. грошовими коштами в сумі 599 500,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 29.09.2008 р.;

- Громадянкою України Незборецькою К.І. грошовими коштами в сумі 599 500,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 29.09.2006 р.;

- Громадянином України Ніколайчуком І.І. грошовими коштами в сумі 930 000,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 29.09.2008 р.;

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 736 111,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 30.09.2008 р.;

- Громадянином України Чередариком В.І. грошовими коштами в сумі 134 889,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №2603 від 30.09.2008 р.

Згідно рішення Загальних зборів учасників Товариства, Протокол №6 від 05.12.2012 р. було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 5 000 000,00 грн. до розміру 35 002 000,00 грн.

Суму збільшення статутного капіталу в розмірі 5 000 000,00 грн. було сплачено учасниками Товариства наступним чином:

- Громадянкою України Ніколайчук К.І. грошовими коштами в сумі 350 000,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №14593 від 10.12.2012 р.;

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 500 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 14.12.2012 р.;

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 320 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 23.01.2013 р.;

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 60 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 24.01.2013 р.;

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 230 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською

випискою від 11.02.2013 р.;

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 117 500,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 21.02.2013 р.;

- Громадяниною України Ніколайчук К.І. грошовими коштами в сумі 400 000,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №1763 від 28.02.13 р.;

- Громадяниною України Ніколайчук К.І. грошовими коштами в сумі 250 000,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №1821 від 07.03.13 р.;

- Громадянином України Ніколайчук С.І. грошовими коштами в сумі 1 000 000,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №1822 від 07.03.13р.;

- Громадянином України Чередариком В.І. грошовими коштами в сумі 222 500,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №2312 від 15.03.13р.;

- Громадянином України Ніколайчук І.І. грошовими коштами в сумі 1 550 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 21.03.2013 р.

На підставі вищезазначеного аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2016 р. статутний капітал Товариства в розмірі 35 002 000 (тридцять п'ять мільйонів дві тисячі) грн. відповідає установчим документам та є повністю сформований та сплачений грошовими коштами згідно наявним первинним документам та даним бухгалтерського обліку. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016 р. сформовано у розмірі достатньому для здійснення видів страхування інших, ніж страхування життя у відповідності до вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85-96 ВР (зі змінами та доповненнями).

8.2. Формування гарантійного фонду страховика

Відповідно до статті 30 Закону про страхування страховики зобов'язані забезпечити наявність гарантійного фонду страховика.

Гарантійний фонд Товариства станом на 31.12.2016 р. = додатковий вкладений капітал + резервний капітал + нерозподілений прибуток, що становить суму в розмірі:

5 тис. грн. + 13 486 тис. грн. = 13 491 тис. грн.

Таким чином, гарантійний фонд Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 13 491 тис. грн.

8.3. Визначення вартості чистих активів Товариства

Вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2016 р. перевищує статутний капітал на 12 874 (Дванадцять мільйонів вісімсот сімдесят чотири) тис. грн., що відповідає вимогам частини четвертої статті 144 Цивільного кодексу України.

8.4. Інша допоміжна інформація

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 31.12.2016 р. Аудитором отримано відповідь про відсутність зазначених подій.

Аудитору невідомі інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому. У Товариства відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України. У фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2016 р. відсутні прострочені зобов'язання як Товариства, так і його клієнтів у суттєвих розмірах.

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.

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» та враховуючи вибірковість аудиту, аудиторами не було ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

9. Інші елементи

9.1. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2017р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 20.12.2017р.
Прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів аудиторів, виданих АПУ	Скрипніченко Г.С. (сертифікат №003336 сер. А, виданий Аудиторською палатою України 26.03.1998 р., сертифікат чинний до 29.11.2017 р.) та Мельниченко І.В. (сертифікат №004094, виданий Аудиторською палатою України 24.12.1999 р., сертифікат чинний до 24.12.2018 р.).
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування, телефон	03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, офіс 712, тел.(044) 538-16-69
Дата та номер договору на проведення аудиту	Від «27» грудня 2016 р. №01-15/06
Початок проведення аудиту	«07» березня 2017 р.
Закінчення проведення аудиту	«06» квітня 2017 р.

10. Обмеження щодо розповсюдження

Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу - Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариству та для оприлюднення у відповідних виданнях і не може бути використаний для інших цілей.

Аудитор

Мельниченко І.В.

Директор

Скрипніченко Г.С.

М.П.

Дата висновку: 10 квітня 2017 року