

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"**

*Свідоцтво про
внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від 26.01.2001р.*

Україна

*м. Київ, вул. Білецького буд. 9-б, кв. 4 Тел./факс: (044) 270-20-62,
E-mail: Larisa072@gmail.com*

**Керівництву
ТДВ «СК «Кредо»**

**Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг**

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ (ВИСНОВОК)
незалежного аудитора
про достовірність фінансової звітності та приміток до неї
товариства з додатковою відповідальністю
«Страхової компанії «Кредо» за 2016 рік.**

м. Київ

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ», проведена незалежна аудиторська перевірка прикладених бухгалтерського балансу та пов'язаних з ним: звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, віту про власний капітал та пояснювальної записки Товариства з додатковою відповідальністю «Страхової компанії «Кредо» з метою визначення достовірності фінансової звітності, повноти і відповідності облікових даних станом 31 грудня 2016 року.

Звіт щодо фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання даного фінансового звіту у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку; вибору та застосування відповідної облікової політики; подання облікових оцінок та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансового звіту, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні, зокрема Міжнародних стандартів аудиту № 700, 701, 705, 706, 720.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Суттєвими аспектами вважаються окремі об'єкти обліку, що відносяться до активів, зобов'язань, власного капіталу підприємства у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу. Для окремих видів доходів і витрат суттєвою є величина, що дорівнює 2% чистого прибутку (збитку) підприємства.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення 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, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності обліковим принципам, які є загально прийнятими в Україні.

Аудит передбачає розгляд того, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, розгляд оцінок управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність» та отримання аудиторських доказів, того що Товариство здатне продовжувати свою господарську діяльність як страхова компанія .

Ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підстави для висновку

Під час аудиту зроблено дослідження доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у страхових звітах, дано оцінку відповідності застосованих керівництвом товариства принципів обліку чинним нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності.

При перевірці використовувались такі методичні засоби контролю: розрахунково-економічне дослідження документів по формі і змісту, розрахунково-арифметична та логічна перевірка групування даних. Інформація, яка підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу звітності, перевірена вибіркоким способом. Під час перевірки були проаналізовані бухгалтерські принципи, які застосовувались в компанії, розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, звітності в цілому.

Аудитор вважає, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримано достатні та прийнятні докази для висловлення думки.

Принципи облікової політики викладені у примітках.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність».

Нами отримано аудиторські докази, того що Товариство здатне продовжувати свою господарську діяльність як страхова компанія, за умови відсутності негативних тенденцій на біржових, валютних ринках; змін ситуацій щодо інвестицій в Україні.

Користувачі фінансової звітності

Фінансова звітність складена для користувачів, обумовлених концептуальною основою, для інших цілей вона також може бути корисною. Ця звітність не складена з метою оцінки бізнесу.

Питання, що впливають на думку аудитора (умовно- позитивна).

Внаслідок професійних, етичних, процедурних чинників та законодавства України, в т.ч. процесуального та обмеженнями властивими внутрішньому контролю, можливість існування не ідентифікованого шахрайства не виключається, хоча необхідні аудиторські процедури проведено.

Оцінка персоналу щодо активів, зокрема цінних паперів та довгострокових вкладів, була здійснена станом на дату балансу. Однак існує ймовірність коригувань щодо залишків по цих статтях балансу.

Знецінення нематеріальних активів по окремим об'єктам не визнавалося. Однак на думку аудитора, корисність їх знизилася, виходячи з аналізу дохідності та ситуації на ринку по певним видам страхування. В наслідок обмежень замовника ми не мали змоги визначити вартісний вплив цих чинників. Однак враховуючи первісну вартість та норму амортизації по цих окремих об'єктах можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Тому аудиторами висловлюється умовно- позитивна думка щодо звітності.

Висновок (висловлення незалежної думки)

Аудитором підтверджується, що фінансова звітність ТДВ «Страхової компанії «Кредо», за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які йдеться в попередньому пункті, в усіх аспектах достовірно і повно розкриває фінансову інформацію про ТДВ «Страхова компанія «Кредо» станом на 31 грудня 2016 року. Фінансова звітність (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки та пояснювальна записка) складена за дійсними обліковими даними, згідно застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності, і достовірно відображає фактичне фінансове становище ТДВ «Страхова компанія «Кредо» станом на 31 грудня 2016 року за період діяльності з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

Інші питання та пояснювальний параграф.

Не змінюючи нашої думки, враховуючи, що економічна діяльність ТДВ «Страхова компанія «Кредо» здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання. Виникнення політичного протистояння, а також проведення антитерористичної операції на сході України в 2016 році привело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів | Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ» |
| Код ЄДРПОУ | 22890033 |
| Реєстраційні дані | Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року |
| Місцезнаходження | 03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв. 4 |
| Фактичне місце розташування | 03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв. 4 |
| №, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності | Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3). |
| Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості | Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність |
| №, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. | Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року |
| Телефон, поштова та електронна адреса | т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com |
| Керівник | Мирна Марина Геннадіївна |
| Прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів аудиторів, виданих АПУ: | |
| Громова Тетяна Семенівна | сертифікат аудитора від 26 березня 1999 р., Серія А, № 003712, термін дії сертифікату до 04.03.2018 р. |
| Матешко Микола Миколайович | сертифікат аудитора від 24.12.1999 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року. |
| Дата початку проведення аудиту | 01.04.2016 р. |
| Дата закінчення проведення аудиту | 28.02.2017 р. |
| Дата і номер Договору на проведення аудиту | № 01/04-К від 01.04.2016 |
| Дата складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) | 28.02. 2017р. |

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Мирна М.Г.

Сертифікат аудитора від 27.11.1997 року серії А №003261, термін дії сертифікату до 27.11.2021 року.