

здійснювався ревізійною комісією.

Фактична реалізація функцій ревізійної комісії протягом звітного року пов'язана з перевіркою фінансово-господарської діяльності ТДВ СК «Кредо» за звітний період.

- спеціальні перевірки протягом звітного року ревізійною комісією не проводились.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, відповідно до Закону України «Про господарські товариства» можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у ТДВ СК «Кредо» відповідає вимогам Закону України «Про господарські товариства» та вимогам Статуту Товариства.

Умови забезпечення платоспроможності

Власний капітал товариства на 31.12.2017 р. становить - 273443 тис. грн., та має таку структуру:

стаття "Статутний капітал" - 31509 тис. грн.;

стаття "Інший додатковий капітал" - 79 тис. грн.;

стаття "Нерозподілений прибуток" - 235529 тис. грн.;

стаття "Інші резерви" - 6378 тис. грн.

Статутний капітал сформований та сплачений учасниками в повному обсязі грошовими коштами.

"Страхова компанія "Кредо", товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 288р від 24 січня 1992 р. з Статутним фондом 17 гривень, який сплачено в грошовій формі (п/д № 232 від 30.06.92р., № 4060 від 29.07.92р., № 109 від 18.09.92р., № 14 від 29.01.93р., № 6 від 11.11.92р., № 10 від 01.02.93р., № 33 від 24.03.93р., № 860 від 15.07.92р., № 65 від 21.07.92р.)

Згідно протоколу № 1 від 23.12.93р., затвердженому установчими зборами, створено Акціонерне товариство закритого типу "Страхова компанія "Кредо", що зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 686р. від 23.12.93р. Статутний фонд становить 11 000 грн., в т. р. внесений у грошовій формі 10 573 грн. 24 коп., поділений на 11 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна (м/о № 5 від 29.12.93р., м/о № 211 від 23.12.93р., п/д № 15 від 01.02.94р., № 84 від 24.12.93р., № 10260 від 24.12.93р., № 91 від 14.02.94р., № 216 від 24.12.93р.).

Розпорядженням № 920р від 28.12.95р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту АТЗТ "Страхова компанія "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 23 320 грн. у зв'язку з проведенням індексації.

На підставі Установчого договору про створення Товариства від 24.12.94р. шляхом реорганізації АТ "Страхова компанія "Кредо", утворено товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Кредо". Ці зміни перереєстровані розпорядженням Шевченківської районної адміністрації м. Запоріжжя 27.02.97р. Розмір Статутного фонду Товариства становить 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) грн. Статутний фонд поділений на 500 часток, одна частка складає 500 грн. У створенні Статутного фонду беруть участь юридичні та фізичні особи. Фактичне внесення коштів до Статутного фонду відбувалося в грошовій та майновій формах. В рахунок внесків засновників до Статутного фонду Товариства зараховуються їх внески у Статутному фонді АТ "СК "Кредо". В рахунок внесків до Статутного фонду були передані основні засоби на загальну суму 94 998 (дев'яносто чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто вісім) грн. 43 коп., в т. р. по актам передачі від 24.02.97р. від ТОВ "Стілброк" на суму 14 320 грн. 67 коп. та решта у сумі 80 677 грн. 76 коп. Як розподілено майно АТ "СК "Кредо" між засновниками. Грошові внески в сумі 132 108 грн. 33 коп. Підтверджуються довідкою ЗФ АППБ "Аваль" від 06.03.97р. № 49.

Розпорядженням № 0010050 від 30.12.98р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 256 000 (двісті п'ятдесят шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 6 000 (шість тисяч) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010135 від 30.06.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 506 000 (п'ятсот шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 118 965 (сто вісімнадцять тисяч дев'ятсот шістдесят п'ять) гривень, дивідендів - 31 000 (тридцять одна тисяча) гривень (протокол № 3 від 05.05.99р. зборів учасників товариства)

та акцій в сумі 100 035 (сто тисяч тридцять п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010217 від 30.12.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 709 000 (сімсот дев'ять тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 3 000 (три тисячі) гривень, дивідендів - 119 945 (сто дев'ятнадцять тисяч дев'ятсот сорок п'ять) гривень (протокол № 7 від 15.12.99р. зборів учасників товариства) та акцій в сумі 80 055 (вісімдесят тисяч п'ятдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010577 від 01.11.01р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 1 000 000 (один мільйон) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 175 035 (сто сімдесят п'ять тисяч тридцять п'ять) гривень (п/д № 308 від 30.10.01р., № 35/1 від 26.10.01р., № 1269 від 01.11.01р., п/о № 1846, 1847, 1848, 1849, 1850, 1851, 1852, 1853, 1854, 1855, 1856, 1857, 1858, 1859, 1860, 1861 від 25.10.01р., №№ 1870, 1871, 1872, 1873, 1874, 1875, 1876 від 26.10.01р., №№ 1878, 1879 від 29.10.01р.) та акцій в сумі 115 965 (сто п'ятнадцять тисяч дев'ятсот шістьдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства.

Розпорядженням № 0020834 від 29.04.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 2 000 000 (два мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол №2 від 27.03.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0020886 від 06.06.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 3 000 000 (три мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 5 від 15.05.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021141 від 26.09.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 4 000 000 (чотири мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 6 від 15.09.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021185 від 27.10.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол Л° 7 від 17.10.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021221 від 24.11.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 6 000 000 (шість мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 8 від 19.11.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0030038 від 25.12.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 7 000 000 (сім мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 9 від 16.12.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050001000578 від 28.09.04р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (п'ята редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 10 000 000 (десять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 4-1 від 23.04.04р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 27.09.06р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (шоста редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.06р. та б/н від 15.05.06р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050013000578 від 17.06.09р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (восьма редакція) згідно яких Статутний фонд збільшено до 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.03.09р. зборів учасників товариства).

Статутний фонд поділено на 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч

двадцять три) частки. Одна частка складає 1 (одну) гривню. Частки розподілені між учасниками таким чином:

п/п	Учасник Товариства	Частка учасника відносно розміру статутного (складеного) капіталу (частки)	Частка учасника (грн.)	Частка учасника (%)	Інформація щодо виконання особами, які є засновниками (учасниками) Товариства, зобов'язань щодо формування капіталу Товариства
1.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк»	13 228 680	13 228 680,00	41,9838%	сплачено повністю
2.	Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді»	108 365	108 365,00	0,3439%	сплачено повністю
3.	Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон»	252 851	252 851,00	0,8025%	сплачено повністю
4.	Бандурова Наталя Олегівна	2 151 337	2 151 337,00	6,8277%	сплачено повністю
5.	Бризгун Юрій Михайлович	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
6.	Кінденко Надія Сергіївна	215 139	215 139,00	0,6828%	сплачено повністю
7.	Коваль Лариса Василівна	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
8.	Кондрашов Василь Вікторович	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
9.	Литвинова Людмила Миколаївна	2 151 337	2 151 337,00	6,8277%	сплачено повністю
10.	Кривцун Віктор Віталійович	3 871 552	3 871 552,00	12,2871%	сплачено повністю
11.	Курінко Олександр Іванович	860 508	860 508,00	2,7310%	сплачено повністю
12.	Чечетенко Юлія Василівна	430 276	430 276,00	1,3656%	сплачено повністю
13.	Ткалич Ольга Олександрівна	860 508	860 508,00	2,7310%	сплачено повністю
14.	Прудівус Нелла Іреківна	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
15.	Чайка Віталій Васильович	3 880 050	3 880 050,00	12,3141%	сплачено повністю

В перерахунку до курсу ЄВРО по курсу НБУ на 31.12.17р. статутний фонд підприємства складає 941 тис. ЄВРО.

Вартість чистих активів (нетто-активи) станом на 31.12.17р. є більшою за розмір зареєстрованого статутного капіталу. Розрахунок вартості чистих активів страховика здійснений на підставі справедливої вартості активів.

Станом на звітну дату нормативний запас платоспроможності розрахований та визначений згідно зі статтею 30 Закону України «Про страхування». Фактичний запас платоспроможності на звітну дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності (більш 25%).

Вибірковою перевіркою виконання вимог Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. № 3104 та зареєстрованих у

Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. № 19/10299 з наступними змінами та доповненнями порушень не встановлено.

Формування резерву незароблених премій здійснюється на будь-яку звітну дату методом, визначеним Законом України «Про страхування», а саме метод, «1/365»-«pro rata temporis»

Аудитор підтверджує розрахунок резервів та покриття резервів.

Операції з перестрахування

В звітному періоді Компанія здійснювала операції з перестрахування за договорами перестрахування за такими видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту ;
- добровільне страхування майна ;
- обов'язкове страхування цивільної авіації:
 - страхування повітряних суден;
 - страхування відповідальності за шкоду, причинену третім особам .
 - добровільне страхування фінансових ризиків .

СК «Кредо» у якості перестраховика приймало у перестрахування ризики від інших страховиків-резидентів України за договорами факультативного перестрахування (пропорційного та за ексцедентом збитку) за такими видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту ;
- добровільне страхування від нещасних випадків ;
- добровільне страхування майна .

Перестрахування проводиться компанією з метою забезпечення належного рівня платоспроможності та у відповідності до вимог чинного законодавства України. Пояснення щодо таких операцій наведені в розділі 5 додатка 4 Звітних даних страховика.

Припинення договорів страхування

В звітному році відбувалось припинення договорів страхування. Основною причиною розірвання договорів відбувалось за ініціативою страхувальників при несплаті ними чергових страхових платежів (внесків).

Пояснення щодо припинення договорів страхування наведені в розділі 7 додатка 4 Звітних даних страховика.

Заборгованість за операціями страхування та перестрахування

На звітну дату Компанія має поточну заборгованість по страховим виплатам перед страхувальниками.

На звітну дату Компанія не має невиконаних зобов'язань по невиплаченим страховим відшкодуванням. Впродовж звітного року розрахунки проводились своєчасно.

Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2017р. по 31.12.2017р., на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нето-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків. Також, за період з 01.01.2017р. по 31.12.2017р. на будь-яку дату перевищення фактичного запасу платоспроможності (нето-активів) є більшим за 1 млн. євро .

Вартість чистих активів товариства, створеного у формі товариства з додатковою відповідальністю є не меншою зареєстрованого розміру статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2017р.

Таким чином, можна зробити висновок про реальність та перспективність фінансового стану товариства, що забезпечує вірогідність його безперервного функціонування у майбутньому, як суб'єкту господарювання за умови відсутності негативних тенденцій на біржових, валютних ринках; змін ситуацій щодо інвестицій у зв'язку з політичними подіями в Україні.

Розрахунки фактичного запасу платоспроможності (нето-активів) та розрахункового

нормативного запасу платоспроможності здійснено на підставі даних обліку та відповідно до вимог законодавства.

Інформація по видам зобов'язань і забезпечень

Страховою компанією протягом 2017 р. формування та облік страхових резервів відбувалось відповідно до національних нормативних вимог, сума страхових резервів відображена у звітності відповідає обліковим даним. Адекватність сформованих страхових резервів підтверджена висновком незалежного актуарія.

Аудитор не отримав свідощтв щодо невідповідності суми **поточних зобов'язань**, відображених в балансі станом на 31.12.2017 р., складеному за МСФЗ, даним аналітичного обліку.

Відповідність прийнятої облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Облікова політика Страхової компанії в цілому відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності, з урахуванням особливостей своєї діяльності та розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Страхова компанія використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно.

При складанні фінансової звітності Страхова компанія, для якої є обов'язковим складання звітності за МСФЗ, використовувала форми звітності, затверджені наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, із змінами, внесеними наказом МФУ від 27.06.2013 р. № 627 та від 08.02.2014 р. № 48.

Фінансова звітність Страхової компанії підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Страхової компанії за станом на кінець останнього дня звітного року.

Облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє дотримуватися вимог достатності формування резервів збитків

Страхова компанія належно здійснює ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства.

Протягом звітного періоду Страхова компанія формувала страхові резерви у виді резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені, резерву незароблених премій та резерву коливань збитковості.

Сума страхових резервів Страхової компанії на кінець звітного періоду адекватно відображена у звітності.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Страховою компанією у 2017 році залучено фахівця з актуарної та фінансової математики, який провів розрахунок актуарної оцінки резерву незароблених премій станом на 31.12.2017 р.

В фінансовій звітності відображені показники страхових резервів, сформованих відповідно до вимог законодавчих та нормативних документів України, так як їх розмір перевищує розмір страхових резервів, розрахованих з урахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Методика формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, що використовується Страховою компанією, відповідає вимогам Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104 із наступними змінами та доповненнями.

Дотримання нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом

звітнього року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

Страхова компанія дотримувалась нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітнього року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг - активи, якими представлені резерви страховика - грошові кошти на поточних рахунках - не більше 30% страхових резервів, кошти резерву належних виплат страхових сум та кошти резерву заявлених, але не виплачених збитків, розміщені у вигляді грошових коштів на поточних рахунках та банківських вкладів на вимогу, включалися до нормативу диверсифікованості активів у повному обсязі, банківські вклади (депозити) - не більше 70% страхових резервів, при цьому у кожному банку - не більше 20%, права вимоги до перестраховиків - разом не більше 50% страхових резервів, при цьому права вимоги до кожного перестраховика-резидента - не більше 5%, державні облігації України не більше 80% страхових резервів та нерухомого майна - не більше 10% страхових резервів. Грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади (депозити) розміщені в банківських установах з рейтингом, який відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

Оцінка можливості виконання страховою компанією протягом звітнього року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.

В структурі страхового портфелю Страхової компанії відсутня прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість.

Істотні операції з активами, які здійснювала страхова компанія протягом звітнього року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

У звітньому році Страхова компанія не здійснювала істотних операцій з активами, які привели би до невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

Запровадження страховою компанією системи управління ризиками

Страхова компанія затвердила стратегію управління ризиками.

Керівник Страхової компанії несе загальну відповідальність за нагляд за системою управління ризиками. Управлінський персонал Страхової компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку і впровадження процедур управління ризиками і контролю, а також за затвердження операцій на значні суми.

У ході звичайної діяльності Страхова компанія перестраховує страхові ризики у резидентів власниками її страхових полісів. Страхова компанія здійснює моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє концентрацію кредитного ризику та економічні характеристики перестраховиків, з тим, щоб мінімізувати можливі збитки в результаті неплатоспроможності перестраховиків.

Концентрація ризику виникає тоді, коли кілька контрагентів займаються подібною діяльністю, або коли їх діяльність здійснюється в одному географічному регіоні, або коли контрагенти мають подібні економічні характеристики і внаслідок цього зміни в економічному, політичному чи іншому середовищі однаково впливають на спроможність цих контрагентів виконувати їх договірні зобов'язання. Концентрація ризику відображає відносну чутливість результатів діяльності Страхової компанії до змін середовища, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою уникнення надмірного ризику концентрації, процедури Страхової компанії передбачають спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфеля.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Станом на 31.12.2017 року пов'язаними сторонами Товариства є внутрішні пов'язані особи

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми провели аудиторські тести, результати яких дозволили ідентифікувати та оцінити ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства. На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що фінансові звіти товариства в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Звіт щодо страхової звітності та про інші правові і регуляторні вимоги

На нашу думку, річні звітні дані страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, складені у всіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями.

Суттєвих відхилень річних звітних даних страховика з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності не встановлено.

Аудитори отримали достатньо доказів у відсутності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Нацкомфінпослуг разом з фінансовою звітністю.

Враховуючи вищенаведене, аудитор може стверджувати, що діяльність товариства здійснюється у відповідності з чинним законодавством України. Прийнята система бухгалтерського обліку відповідає вимогам законодавчих і нормативних актів.

III. Інші елементи

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 Свідоцтва 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
Дата початку проведення аудиту	01 лютого 2018 року
Дата закінчення проведення аудиту	05 березня 2018 року
Дата і номер Договору на проведення аудиту	від 01 квітня 2017 року

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»,
Аудитор,
Сертифікат аудитора від 27.12.1994 р.
серія А № 001799, термін дії сертифікату до
27.12.2018 року.



Сіренко Л.В.

Дата складання аудиторського звіту
05 березня 2018 року.

ПРОНУМЕРОВАНО ТА
СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ

Листування (в)

Директор
ТОВ АД "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

