

1995



Аудиторська фірма

МІЛА - АУДИТ

ТОВ Аудиторська фірма «Міла – аудит»

Свідоцтво №1037 від 20.09.1995р. про внесення до «Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги»

ЄДРПОУ 23504528, п/р №26008056112330,

в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 380775

04210, Україна, м. Київ, пр-т. Г. Сталінграду, 10А, кор. 2, к.43

тел./факс (044) 537 – 76 – 52; 537 – 76 – 53

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

ТОВАРИСТВУ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК»

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)**

*про фінансову звітність у цілому щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК»
станом на 31.12.2015 року*

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Ми провели аудиторську перевірку балансу ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК» (який додається) станом на 31 грудня 2015р., а також перевірку відповідних звітів про прибутки і збитки та рух грошових коштів, звіту про власний капітал, приміток до річної фінансової звітності, за рік, що минув на зазначену дату, розрахунку чистих активів станом на 31.12.2015 року.

Відповідальність за ці фінансові звіти несе управлінський персонал компанії. Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Основні відомості про товариство

| | |
|--------------------------------------|--|
| Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК» |
| Скорочена назва | ТДВ «СК «УНІК» |
| Регстраційний код за ЄДРПОУ | 35441556 |
| Дата проведення державної реєстрації | 04.10.2007 р. |

| | |
|--|---|
| Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів | Нова редакція Статуту від 20.08.2009р. № запису 1 071 102 000 023638; Нова редакція Статуту від 09.11.2011р. № запису 1 071 102 000 023638; Нова редакція Статуту від 18.11.2011р. № запису 1 071 102 000 023638; |
| Місцезнаходження | 04071, м. Київ, Подільський район, вул. Костянтинівська, 22/17, офіс 19 |
| Фактична адреса | 02091, м. Київ, вул. Харківське шосе, 56 |
| Свідчення про державну реєстрацію, місце та дата | A01 606498 від 04.10.2007 р., Подільський район у місті Києві державна адміністрація номер запису 1 074 105 0006 025728 |
| Основні види діяльності за КВЕД: | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; |

Предметом діяльності Товариства відповідно до Статуту Товариства, є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Допускається виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів (правочинів).

ТДВ «СК «УНІК» 3 засновника, а саме 2 фізичні особи та 1 юридична особа:

- Стецюк В.М. – 17 525 000,00(сімнадцять мільйонів п'ятьсот двадцять п'ять тисяч) грн., що становить 50% статутного капіталу;
- Толстенко О.Ю. - 17 521 000,00(сімнадцять мільйонів п'ятьсот двадцять одна тисяча) грн., що становить 49,9886% статутного капіталу;
- ПАТ «Страхова компанія «Скайд - 4 000,00(чотири тисячі) грн., що становить 0,0114% статутного капіталу.

Відповідальний за здійснення господарської діяльності Товариства:

Генеральний директор Товариства:

- Кашук О.Г. з 03.09.2013р. по теперішній час (наказ №88-К від 03.09.2013р., протокол загальних зборів учасників Товариства №25 від 29.08.2013 р.),

Головний бухгалтер Товариства:

- Фролова А.П. з 03.09.2013 р. по теперішній час (наказ № 90-к від 03.09.2013 р.).

Перевірка достовірності фінансової звітності за 2015 рік, її відповідності даним аналітичного та синтетичного обліку станом на 31 грудня 2015 р. та за період діяльності з 1 січня по 31 грудня 2015 р., суб'єкта підприємництва в Україні: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК» (далі за текстом названого "Товариство").

Аудиторський висновок адресовано керівництву Товариства та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Мета аудиторської перевірки – на підставі аналізу наданих документів дати оцінку фінансового стану Товариства та висловити свою думку щодо повноти та достовірності фінансової звітності станом на 31 грудня 2015 року.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93 р. № 3125 XII в редакції Закону України від 14 вересня 206 року № 140-V;
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та сунувних послуг, в т.ч. МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно Міжнародних стандартів аудиту», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»;

- Кодексу етики професійних бухгалтерів;
- а також з урахуванням вимог.
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Закону України «Про страхування»;
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА ВИСНОВКУ

Фінансова звітність Товариства за 2015 рік складена з урахуванням чинних форм звітності та приміток (довільна форма) до річної фінансової звітності, що своєчасно подані до відповідних державних органів у повному обсязі.

Склад перевірених форм фінансової звітності за 2015 рік, які складені станом на 31.12.2015 року:

- Баланс (форма №1) станом на 31 грудня 2015 року.
- Звіт про фінансові результати (форма №2) за 2015 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (форма №3) за 2015 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2015 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності (довільна) за 2015 рік.
- Розрахунок чистих активів станом на 31.12.2015 року.

Звітний період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року, дата звітності 31.12.2015р. Фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Аудитором була проведена аудиторська перевірка балансу: ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК» станом на 31.12.2015 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності за період, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання стичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, як і відповідають обставинам. Аудит вкочас також оцінку відшвидності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

У зв'язку з тим, що ми не мали можливості бути присутніми при проведенні інвентаризації станом на 31.10.2015 р. або впевнитись щодо кількості фактичних залишків іншим способом. Оскільки дані про залишки впливають на визначення інших операцій, у нас не було змоги встановити, чи потрібні коригування результатів операцій та суми фінансового результату за звітний період. Наша аудиторська думка щодо фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2015 року, була відповідно модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду і відповідних показників.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах (справедливу та достовірну) інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІК» станом на 31 грудня 2015 року, а також результати його діяльності за минулий рік, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про страхування», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 та інших спеціальних вимог.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторську перевірку здійснено ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит» на підставі Договору №24/11/15 від 24 листопада 2015 року.

Перевірка проведена з 24 листопада 2015 року по 21 лютого 2016 року.

Перевірка фінансової звітності здійснювалась за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року.

Аудиторський висновок адресовано керівництву Товариства та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудиторська фірма діє на підставі:

- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №1037 від 26 січня 2006 року, згідно з рішенням Аудиторської Палати України №321/3 від 28.01.2016р.;

- Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, згідно з рішенням Аудиторської Палати України №257/4 від 27.09.2012 р.;

- Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер Свідоцтва: 0062, строк дії Свідоцтва з 05 вересня 2013 р. до 21 лютого 2016 року.

Аудит проведено: незалежними аудиторами Аудиторської фірми "Міла – аудит" – Щеглюк Світланою Юріївною сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року з терміном дії до 26 грудня 2018 року, Гавриловською Людмилою Миколаївною сертифікат №003633 серії "А", виданий рішенням Аудиторської палати України №25 від 14 лютого 1995 року з терміном дії до 14 лютого 2019 року.

Фактичне та юридичне місцезнаходження: 04210 м. Київ, пр.-т Г.Сталінграду, буд.10А, корп.2, кв.43.

Телефон/факс: (044) 537-76-53, 537-76-52.

Додатки

- підтверджений Аудитором Баланс Товариства станом на 31 грудня 2015 року;
- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати Товариства за 2015 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів Товариства за 2015 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Товариства за 2015 рік;
- підтверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності Товариства за 2015 рік;

Аудитор Щеглюк Світлана Юріївна С.Ю. Щеглюк
(Сертифікат аудитора серія А №007145 від 26.12.2013р.
Рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013 р.)

Директор аудиторської фірми
ТОВ „Аудиторська фірма
„Міла – аудит” Людмила Миколаївна Гавриловська Л.М. Гавриловська
(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995р.,
Рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)

Дата видачі аудиторського висновку: 21 лютого 2016р.

