



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

Свідоцтво Аудиторської палати України
про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:

- НКЦПФР
- Нацкомфінпослуг
- ПРАТ СК «УНІВЕРСАЛЬНА»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА», код за ЄДРПОУ 20113829, місцезнаходження: 01133 м. Київ бульвар Лесі Українки 9, (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в

контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань і розкриваємо ці питання в розділі «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» нашого звіту у відповідності з вимогами *Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 «Про затвердження Методичних рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг».*

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., був проведений іншим аудитором, який 24 квітня 2019 р. висловив безумовно позитивну думку щодо цієї фінансової звітності

Інша інформація

Щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2019 р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика за 2019 рік у відповідності з вимогами Порядку 39. Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації (Звітних даних страховика за 2019 рік).

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності (звітних даних страховика) нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

Ми надали окремий незалежний висновок з надання впевненості по результатам виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки звітних даних страховика Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року від 31.03.2020 року в якому детально розкрили інформацію щодо відповідності звітних даних страховика станом на 31.12.2019 року, стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг.

Щодо звіту про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV складається з Звіту про управління та відповідно до вимог статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» з Звіту про корпоративне управління. Ця звітність не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в Звіті про управління у т. ч. на інформацію, наведену в пунктах Звіту про корпоративне управління, а саме:

- Інформація про кодекс корпоративного управління;
- Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- Інформація про загальні збори акціонерів;
- Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства,

та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною вище, та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, розкритої в Звіті про управління та у наведених пунктах Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки. Звіт про управління узгоджений з фінансовою звітністю на звітну дату.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

- ❖ Відповідно до вимог Статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 р. № 3480 –IV:

Ми висловлюємо думку щодо підтвердження інформації, зазначеної у пунктах «Звіту про корпоративне управління» а саме :

- Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
 - Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;
 - Інформація про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Акціонерів Товариства;
 - Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
 - Повноваження посадових осіб Товариства.
- ❖ Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, із змінами, надаємо інформацію:
 - найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:
наглядова рада Товариства (Протокол №1 від 26.02.2020);
 - дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:
 - дата призначення: 26.02.2020 року
 - загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 1 рік.
 - аудиторські оцінки включають:
 - а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - г) основні застереження щодо таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.
 - підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.
 - твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:
ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

- інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності: ми та контролювані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.
- пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
 - обсяг аудиту: аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;
 - властиві для аудиту обмеження: аудиторська перевірка включала властиві для аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.
- ❖ Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами), ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» за 2019 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).
- ❖ Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання: Станом на 31.12.2019 зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 192700 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

Найменування	Місцезнаходження	Частка в статутному капіталі, грн.,	Частка в статутному капіталі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз"	Україна, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8; код ЄДРПОУ 43163736	192699998,00	99,999998
2 юридичні особи, жодна з яких не володіє 10% та більше відсотків (часток, паїв, прав голосу) статутного капіталу		2,00	0,000002

Ми підтверджуємо, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2019 року повністю сплачений акціонерами в сумі 192700 (Сто дев'яносто два мільйона сімсот тисяч 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.

- обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:
Ми встановили що, Страховик розраховує та дотримується вимог Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850 (з урахуванням змін від 08.08.2019) станом на 31.12.2019 року Кошти розміщені в банках за рейтинговою шкалою не нижче «АА». Нормативи представлені прийнятними активами з перевищенням.
- формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:
Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.
- структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:
Ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.
- заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:
Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
- допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:
Ми не встановили у Товариства суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких воно отримало ліцензію.
- надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:
Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.
- розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:
Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: : <https://universalna.com/> та встановили:

№пп	Зміст інформації за Положенням	Інформація за даними веб-сайту Товариства (так/ні)	Наявність відхилень відповідно до вимог Положення встановлених аудитом (так/ні)
1	інформації про повне найменування зазначається повне найменування фінансової установи відповідно до її установчих документів	Так	ні
2	інформації про ідентифікаційний код зазначається код фінансової установи за ЄДРПОУ	Так	ні
3	інформації про місцезнаходження зазначаються такі реквізити фінансової установи: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за	Так	ні

	наявності)		
4	інформації про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, зазначається повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Так	ні
5	відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою) зазначається інформація про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб фінансової установи (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу - прізвище, ім'я, по батькові), які включають: <ul style="list-style-type: none"> • відомості про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи; • відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника); • відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи). 	Так	ні
6	у відомостях про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи зазначаються: <ul style="list-style-type: none"> • прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до наглядової ради фінансової установи (у разі коли законодавством вимагається обов'язкове утворення наглядової ради); • прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до виконавчого органу фінансової установи. 	Так	ні
7	у відомостях про відокремлені підрозділи фінансової установи (за наявності) зазначається повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності), телефон, прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Так	ні
8	у відомостях про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі, зазначається: <ul style="list-style-type: none"> • вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія; • серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і 		

	<p>номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії;</p> <ul style="list-style-type: none"> • номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії; • дата початку дії (за наявності) ліцензії; • інформація про переоформлення ліцензії (дата переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії); • інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності"); • статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія); • дата анулювання ліцензії; • назва дозволу, номер виданого дозволу та дата його видачі; • дата призупинення або анулювання дозволу. 	так	ні
9	річна фінансова та консолідована фінансова звітність розкриваються шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність	Так	ні
10	у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну ухвалу	порушення відсутні	ні
11	у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а також зазначається дата прийняття відповідного рішення	Рішення не приймалось	ні
12	в іншій інформації про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону, розкривається звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств), визначений пунктом 2 частини першої статті 12 ¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"	Так	ні

За результатами перевірки ми встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.

- прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:
Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
- відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що

документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог. Станом на 31.12.2019 року зареєстровано Товариство не має зареєстрованих відокремлених структурних підрозділів.
- внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:
Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.
- облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- готівкових розрахунків:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:
Статутний капітал Товариства становить 192700000 грн. поділений на 192700000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1,0 грн. кожна. Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок внесків акціонерів виключно грошовими коштами у розмірі 100% від заявленого, що підтверджується відповідними платіжними дорученнями та довідками з банківської установи.
Всі акції розподілені між акціонерами Товариства.
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):
Ми встановили, що :
внески до додаткового капіталу в сумі - 211 427 тис.грн – це емісійний дохід сплачений учасниками при додатковій емісії акцій.
капітал у дооцінках 5 501 тис. грн. - дооцінка основних засобів проведена в період переходу на облік по МСФЗ
- сформовано резервний капітал в сумі 4 093 тис.грн.
- розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:
Ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- відповідності політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:
Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:
Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.
- належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).
Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.
- Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:
 - чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;
 Товариство отримало Свідоцтво №001 Про асоційоване членство в Моторному (транспортному) страховому бюро України, це свідоцтво підтверджує що Товариство є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України і має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, дія яких поширюється на території України
 - чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;

Ми встановили, що Товариство веде облік та адекватно формує резерви відповідно до (тис.грн.)

Види страхових резервів	На 31.12.2019
Резерви незароблених премій	454 680
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	128 250
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	15 378
Всього:	598 308

Адекватність зобов'язань підтверджено станом на 31.12.2019 року звітом актуарія Редька А.В. свідоцтво №03-018 від 31.01.2017 року.

- чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;

Виконує вимогу перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

- чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.
Забезпечує можливість опрацювання претензій на всій території України, для цього Товариство для роботи з клієнтами по претензіям має:
багатоканальні телефони для отримання дзвінків від клієнтів,
- безкоштовну стаціонарну лінію 0 800 500 31,
електронна пошта для прийняття звернень office@universalna.com;
працює цілодобовий контакт-центр та цілодобовий медичний асистанс;
компанія надає можливість через сайт компанії подати скаргу чи звернення;
Створено відділ сервісної підтримки і контролю якості роботи з клієнтами, що здійснює прийом, облік, систематизацію звернень та скарг з питань:

- врегулювання збитків та якості обслуговування клієнтів Товариства;
- розгляд та визначення тендеційних проблем, з якими найбільш часто стикаються клієнти в процесі співпраці із Товариством;

- Розкриття інформації про відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Розрахунок вартості чистих активів здійснено нами відповідно до «Методичних рекомендацій щодо визначення чистих активів акціонерних товариств» схвалених Рішенням №485 від 17.11.2004 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Ми встановили, що вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 складає 271 547 тис. грн. що на 374 261 тис.грн. більше статутного капіталу та відповідають вимогам Статті 155 Цивільного кодексу України.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування	Пов'язана особа	Характер відносин	Частка у статутном у капіталі
Істотна участь	Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз"	Відносини контролю	99,999998
Голова правління	Музичко О.В.	Управлінський персонал	-

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості та наведена інформація належним чином розкрита в Примітці п.5.7 до фінансової звітності.

Події після дати балансу

Ми звертаємо увагу на події після дати балансу - це об'явлена глобальна пандемія COVID-19, що суттєво вплине на фінансовий ринок та матиме безлічі наслідків таких як: перебої з виробництвом і постачаннями (приклад чого першим продемонстрував Китай) падіння продажів, виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму, культурної та спортивної активності та інше. Товариству слід пам'ятати про більш широкі наслідки COVID-19, які той надасть на макрорівні - на глобальну економіку і великі фінансові ринки

Ми сьогодні не можемо надати аналізу унікальних обставин і ризиків, з яким зіткнулося Товариство, щоб правильно оцінити наслідки для фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;
- код за ЄДРПОУ: 20971605;
- номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;
- данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VI11, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі:
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;

- Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».
- *прізвище, ім'я, по батькові* ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер аудитора, у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України:
Лазоренко Майя Володимирівна, №100346.
- *місцезнаходження*:
65082, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН,
ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, ОФІС 535.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:


- дата та номер договору на проведення аудиту: 27.02.2020, №20;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 27.02.2020, дата закінчення 13.04.2020.

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора

 Лазоренко Майя Володимирівна

Генеральний директор
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ



 Швець Олена Олександрівна

Дата звіту з надання впевненості: 13 квітня 2020 року