

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ

«УНІВЕРСАЛЬНА»

СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Акціонерам ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»

Керівництву ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»

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

### I. ЗВІТ ІЗ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА», яка містить:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- звіт про власний капітал за 2017 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

Як зазначено у примітці 2.4.1. «Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості», для визначення балансової вартості інвестиційної нерухомості Компанія застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) за мінусом накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» вимагає від усіх підприємств розкривати справедливу вартість інвестиційної нерухомості станом на кожну звітну дату. Компанія не розкрила справедливу вартість інвестиційної нерухомості у примітках до фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року. Розкриття пропущеної інформації не було підготовлено управлінським персоналом та не є легкодоступним аудиторам.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші

обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### *Основні засоби та інвестиційна нерухомість*

Статті балансу (звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» та «Інвестиційна нерухомість» було віднесено нами до області ризиків суттєвого викривлення, ймовірність яких було оцінено як високу. Згідно облікової політики основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності, про що докладно розкрито у Примітці «2.4. Основні засоби». Виявлення ознак знецінення активів є судженням управлінського персоналу і належить до облікових оцінок з високою невизначеністю. Для підтвердження вартості основних засобів та інвестиційної нерухомості нами рекомендовано залучення фахівців з експертної оцінки таких активів. Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження зазначеного твердження Товариства, окрім інформації, про яку йдеться у розділі «Основа для думки із застереженням».

#### *Структура інвестиційного портфелю*

Статті балансу (звіту про фінансовий стан) «Довгострокові фінансові інвестиції» та «Поточні фінансові інвестиції» було віднесено нами до області ризиків суттєвого викривлення, ймовірність яких було оцінено як високу (40 % всіх активів). Найбільшу питому вагу у фінансових інвестиціях займають довгострокові (більше 1 року) та короткострокові (від 3 місяців до одного року) банківські депозити в сумі 214 870 та 99 725 тис. грн. відповідно. Така структура інвестиційного портфелю пов'язана із необхідністю підтримки достатньої ліквідності та якості активів з мінімальним ризиком вкладень. Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження зазначеного твердження Товариства.

#### *Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України*

Компанія володіє активами, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України. Перелік активів станом на 31.12.2017р.:

<b>Об'єкт</b>	<b>Балансова вартість, тис. грн.</b>
Квартира №41, м. Шахтарськ, вул. Леніна, 13, S=54,2 кв. м	35,6
Квартира №108, м. Ясинувата, буд.24, S=63,6 кв. м.	6,4
Квартира №37, м. Єнакієве, просп. Шевченка, буд.82, S=72,8 кв. м.	34,7
Приміщення, м. Сніжне, вул. Леніна, буд.18, 5, S=89 кв. м.	39,2
Приміщення, м. Амвросіївка, вул. Леніна, 9, площа 60, 3 кв. м	27,8
Приміщення, м. Донецьк, бульв. Шевченка, буд. 36, S=251,1 кв. м.	1 389,6
Будівля, м. Новоазовськ, вул. Гриценка, 92, S=50,3 кв. м	26,7
<b>Разом</b>	<b>1560,0</b>

Частка активів Компанії, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, є незначною і становить 0,2 % від загального обсягу всіх активів компанії на останню звітну дату.

*Дотримання обов'язкових критеріїв 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*

Компанія під час здійснення страхової діяльності повинна дотримуватись вимог статті 30 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР). Зазначене питання знаходиться у зоні підвищеного ризику. Аудитор при виконанні завдання з надання впевненості отримав достатні докази на підставі здійснених розрахунків про те, що Компанія дотримується вимог статті 30 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР).

Компанія дотримується встановлених обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій та інших показників та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Страховика сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 192 700 тис. грн., що складає 100% зафіксованого в Статуті Товариства суми статутного капіталу. Станом на 31.12.2017 року розмір статутного фонду в еквівалентному вираженні в валюті – Євро, склав 5753,0 тис. Гарантійний фонд Страховика станом на 31.12.2017 року склав 215 520,0 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2017р. становить 263 143,0 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності – 102435,4 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 160 707,6 тис. грн. Вартість нетто-активів Товариства станом на 31.12.2017р. складає – 263 143,0 тис. грн., сума яких перевищує зареєстрований та сплачений статутний капітал, що відповідає вимогам, встановленими п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

*Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства.*

Відповідно до вимог статті 31 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР), Страховики зобов'язані формувати і вести облік страхових резервів у порядку та обсягах, встановлених цим Законом. Дане питання було віднесено нами до області підвищеного ризику суттєвого викривлення, ймовірність якого було оцінено як високу.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» та рекомендацій Нацкомфінпослуг, відділом актуарних розрахунків ПАТ «СК «Універсальна» була проведена Оцінка адекватності страхових зобов'язань. Методика оцінки адекватності розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг. Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань докладно розкрито у Примітці 5.6 «Оцінка адекватності активів».

*Судові позови*

У процесі господарської діяльності компанія є об'єктом судових спорів і позовів. Керівництво компанії вважає, що жоден з цих позовів, окремо чи у сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності компанії. Загальна сума очікуваних збитків за даними позовами станом на 31.12.2017 року складає 6409,6 тис. грн. Відповідно до Положення про порядок формування резервів заявлених збитків та резервів регресів ПАТ «Страхова Компанія «Універсальна», суми даних очікуваних виплат включаються до складу резервів збитків. Потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є страховик, та можуть вплинути на фінансовий стан страховика, відсутні. Інформацію щодо судових справ та претензій наведено у Примітці 5.4. Умовні зобов'язання та операційні ризики».

### **Пояснювальний параграф**

Фінансова звітність Товариства підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні.

### **Інформація щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних страховика, підготовлених згідно Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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 таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

### **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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 невиявлення 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<sup>4</sup> ;
- 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 компанії 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.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018р.

***1. Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).***

Протягом звітного періоду повідомлення Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії здійснювалося своєчасно.

***2. Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (далі - Закон про фінансові послуги), а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальність.***

Інформація відповідно до ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» доводиться до клієнтів під час укладання договорів страхування у повному обсязі. Визначена частиною першою статті 12 Закону України «Про

фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» розміщена на сайті страховика <https://universalna.com> та підтримується в актуальному стані.

**3. Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).**

Інформація, передбачена частинами четвертою та п'ятою ст.12<sup>1</sup> Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” на сайті Страховика <https://universalna.com> наведена у повному обсязі та зберігається понад три роки.

**4. Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.**

Правила страхування та програми страхування розміщуються на сайті Страховика <https://universalna.com> не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

**5. Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.**

Страховиком не допускається укладання угод, підготовка та прийняття рішень, які б порушували вимоги статті 10 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

**6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою 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.**

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні 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 Щелухінін К.Є., який має кваліфікаційний сертифікат АЕ №000622, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

**7. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).**

Страховиком розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

**8. Внесення фінансовою установою 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 розділом XVII Положення № 41.**

Страховик не має відокремлених підрозділів. Вказана інформація розміщена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та в Державному реєстрі фінансових установ.

**9. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.**

Компанія забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема, сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) та дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

**10. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.**

Страховиком не допускається суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

**11. Розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.**

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, детально розкрита в примітках до фінансової звітності. Додаткову інформацію (опис) щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків наведено у додатку 2 до цього аудиторського висновку.

**12. Відповідність політики перестрахування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.**

Страховиком протягом 2017 року перестрахування здійснювалося відповідно встановлених законодавством вимог, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного та обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензії.

**13. Здійснення страховиком обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 944, Порядку № 1219, Порядку № 1535 (676), Порядку № 1788, Порядку № 590, Порядку № 953, Порядку № 1033, Порядку № 358, Порядку № 981, Порядку № 979, Порядку № 980, Порядку № 624, Порядку № 751, якщо інше не визначено законом.**

Протягом 2017 року Страховиком обов'язкове страхування здійснювалося виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 733, Порядку №1788, Порядку №358, Порядку №624.

**14. Якщо страховик має ліцензію на страхування життя, ведення ним персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням № 3197.**

ПАТ СК «УНІВЕРСАЛЬНА» не має ліцензії та не здійснює страхування життя.

**15. Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно - правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:**

**- чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;**

- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- 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;
- 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.

Компанія має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

Компанія є членом МТСБУ;

- Компанія формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості;
- Компанія дотримується 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 валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників. Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2017р. становить 263143,0 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності – 102435,4 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 160707,6 тис. грн.
- Компанія забезпечує 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.

**16. Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:**

- чи є він членом Ядерного страхового пулу;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи укладає він договори перестрахування із страховиками - нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

Компанія не має діючої ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:

- 1) Компанія припинила членство в Ядерному страховому пулі 17.04.2015р.
- 2) Компанія на 31.12.2017р. має в обліку резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту в сумі збитків в сумі 19 468,1 тис. грн. Зважаючи на те, що законодавством та нормативними документами Ядерного пулу та Нацкомфінпослуг не описаний механізм розформування даного резерву, Компанія не має підстав для списання даного резерву.

Так як Компанія не здійснює діяльність з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, то й не здійснюється укладання договорів перестрахування із страховиками-



нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних страхових ядерних пулах.

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»  
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2020р.)



*Ю. С. Щоткіна*  
Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського висновку: 16 квітня 2018 року  
Адреса аудитора: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88