

---

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»**  
**СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ**

*Акціонерам ПАТ «Страхова компанія «Універсальна»*  
*Керівництву ПАТ «Страхова компанія «Універсальна»*  
*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

### **I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нами, аудиторами ТОВ «Аудит Консалтинг Груп» (далі – Аудиторська фірма, основні відомості про Аудиторську фірму наведено у Додатку 1) проведено аудит прикладеної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Універсальна» (далі – Товариство, основні відомості про Товариство наведено у Додатку 1), яка містить:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2016 рік
- звіт про власний капітал за 2016 рік
- описання важливих аспектів облікової політики та інші примітки до фінансової звітності за 2016 рік (надалі разом – «фінансова звітність»).

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.* Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, а також Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

*Відповідальність аудитора.* Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які



відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

*Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.* Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що частина поточних фінансових інвестицій, зазначених у примітці 4.3 «Фінансові інвестиції», в сумі 9317 тис. грн. є заблокованими згідно виписки про стан рахунку в цінних паперів, причому Товариством не проведено переоцінку таких фінансових інвестицій до їх справедливої вартості та не здійснено тестування на зменшення їх корисності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. За даними аудиторів справедлива вартість зазначених фінансових інвестицій може дорівнювати нулю станом на 31.12.2016р., внаслідок чого власний капітал Товариства може зменшитись на 9317 тис. грн. Проте з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації таких фінансових інвестицій вартісна оцінка буде залежати від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на цінні папери у майбутньому та може відрізнятись від професійного судження аудиторів, тому ми не можемо дати висновок по вказаним моментам.

*Умовно-позитивна думка.* На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність, підготовлена на концептуальній основі Міжнародних стандартів фінансової звітності, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Універсальна» станом на 31 грудня 2016 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за 2016 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та прийнятої облікової політики, відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*Пояснювальний параграф.* Не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського звіту, звертаємо увагу на Примітку 5.4. «Умовні зобов'язання та операційні ризики» до цієї фінансової звітності та на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань в українській економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

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

Цей розділ аудиторського висновку (звіту) підготовлено відповідно до статей 74.75 Закону України «Про акціонерні товариства».

За результатами проведеної аудиторської перевірки ми підтверджуємо достовірність та повноту даних прикладеної фінансової звітності Товариства за 2016 рік.

Під час проведення аудиту нами не була отримана інформація та не виявлені ознаки, що вказували б на можливий факт невідповідності фінансово-господарської діяльності Товариства вимогам законодавства України. Загальний розмір штрафних санкцій та пені, сплачених Товариством у 2016 році становить 803881,77 грн., з них: за порушення в сфері господарської діяльності – 9925,26 грн.; за порушення законодавства в сфері страхової діяльності – 793956,91 грн.

Фактів порушення встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку, за виключенням тих, що зазначені у попередніх параграфах цього звіту, та несвоєчасного подання звітності нами не встановлено.

Ми підтверджуємо повноту та достовірність відображення дійсного фінансово-господарського стану Товариства у його фінансовій (бухгалтерській) звітності за 2016 рік.

Генеральний директор  
(сертифікат серії А № 006035 чинний до 26.12.2020р.)  Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського висновку (звіту): 18 квітня 2017 року  
Адреса: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88



Додаток 1  
до аудиторського висновку (звіту)  
щодо річної фінансової звітності  
ПАТ «Страхова компанія «Універсальна»  
станом на 31 грудня 2016 року

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Код за ЄДРПОУ	35316245
Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4026, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України від 27 вересня 2007 року № 182/10, термін чинності Свідоцтва продовжено до 05 липня 2017 року за Рішенням Аудиторської палати України від 05 липня 2012 року №252/3
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане НКЦПФР 30 січня 2014 року, реєстраційний номер Свідоцтва: 192, серія та номер Свідоцтва: П 000192, строк дії Свідоцтва з 30 січня 2014 року по 05 липня 2017 року
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Щоткіна Юлія Степанівна сертифікат аудитора серії А № 006035, виданий 26.12.2005р., чинний до 26.12.2020р.
Телефони	(044) 458-53-43, (095) 281-37-20
Поштова адреса	03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО:

Повна назва	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»
Код за ЄДРПОУ	20113829
Місцезнаходження	01133 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9
Дата державної реєстрації	23.12.1994 року
Основні види діяльності згідно статутних документів	Інші види страхування, крім страхування життя
Дані про ліцензії на здійснення страхової діяльності	Ліцензії серії АГ № 569705– 569732 від 23.03.2011р., АВ №594195 від 27.12.2011р., АЕ №293880 від 17.06.2014 р., термін дії всіх ліцензій безстроковий.

### ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ:

Дата та номер договору	Договір від 06 березня 2017 року № 24
Період, яким охоплено проведення перевірки	01 січня 2016 року – 31 грудня 2016 року
Дата початку та дата закінчення перевірки	06 березня 2017 року – 18 квітня 2017 року

Генеральний директор  
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2020р.)



Ю. С. Щоткіна