

**MALTIKOM**

**АУДИТ**

**MALTIKOM**

Україна,  
Київ, вул. Пшенична, 8  
р/р 26 000000025747  
ПАТ «Укрсоцбанк»  
м. Київ МФО 300023 ЗКПО 30777206  
тел./факс (044) 206-10-92, 387-21-92

Ukraine,  
Kyiv, Pschenychna str.8  
tel./fax:(044)- 387-21-92

АДРЕСАТ

АКЦІОНЕРАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, З ЦІННИХ ПАПЕРІВ  
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)**

**ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ»**

**СТАНОМ НА “31” ГРУДНЯ 2016 РОКУ**

Ми провели аудит повного комплексу фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року станом на 31 грудня 2016 року, що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, звіт про власний капітал за 2016 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за МСФЗ (далі – «фінансова звітність»).

Формування фінансової звітності було здійснено управлінським персоналом відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме: концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи обмеження застосування МСФЗ.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність управлінського персоналу також охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображені в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записах, що не виправлені викривлення є несуттєвими, як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що страхова компанія має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядаємо заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання товариством 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві помилки. Через вибіркового характеру тестів і інших властивих виконанню завдання обмежень існує визначений ризик пропуску окремих помилок і неточностей. Аудитор намагався звести його до мінімуму.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої аудиторської думки.

#### **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих переколювань, що впливають на показники фінансової звітності.

Ми зазначаємо, що при проведенні аудиторської перевірки повного комплекту річної фінансової звітності Товариства виявлено порушення методики нарахування резерву відпусток, що опосередковано впливає на розмір власного капіталу.

Аудитори також зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2016р. інформація в окремих розділах розкрита не в повному обсязі, що суперечить вимогам МСФЗ.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність страхової компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2016р.

На думку аудитора вище зазначене в сукупності є важливим для користувачів фінансової звітності товариства, але доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим, тому ми вважаємо за доцільно модифікувати нашу думку та надати умовно-позитивний висновок (звіт незалежного аудитора).

#### **Висловлення умовно-позитивної думки щодо повного комплекту річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ»**

Ми провели аудиторську перевірку повного комплекту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року станом на 31 грудня 2016 року, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік та звіт про власний



капітал за 2016 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за МСФЗ. Відповідальність за ці фінансові звіти несе управлінський персонал товариства. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано для підготовки повного комплексу фінансової звітності, є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи обмеження застосування МСФЗ.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

На підставі проведеного фінансового аналізу діяльності підприємства аудитори виражають згоду з припущенням управлінського персоналу щодо безперервності діяльності товариства.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки.

На нашу думку, річна фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» у складі балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2016 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, звіту про власний капітал за 2016 рік та приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі „Підстава для висловлення умовно-позитивної думки”, складена в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно та відображає фінансовий стан товариства, фінансові результати та рух грошових коштів за 2016 рік відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Пояснювальний параграф**

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінки, які були ідентифіковані як такі, що мають високий рівень невизначеності попереднього оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Аудиторами було розглянуто можливість (спроможність) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців. Аудитор проаналізував чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий стан та стратегію Товариства на 2017 рік – основні зміни будуть пов'язані насамперед з страховими продуктами та взаємодією з існуючими та потенційними клієнтами,

що дасть змогу Товариству залишитись на ринку страхових послуг. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Також, не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу 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 у світовій економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Стабільний і успішний розвиток бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються Урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

Директор ТОВ «МАЛТІКОМ»

Аудитор



Бадішева Наталія Іванівна

Сертифікат аудитора № 004234  
виданий 15.06.2000 року (чинний до 15.06.2019р.)

Майдебура Надія Григорівна

Сертифікат аудитора № 004240  
виданий 15.06.2000 року (чинний до 15.06.2019р.)

*Дата складання аудиторського висновку: 06.03.2017 р.*

*Місце видачі аудиторського висновку: 03148, вул. Пшенична, 8 м. Київ*

Додатки:

1. Основні відомості про аудиторську фірму
2. Основні відомості про Страховика
3. Фінансова звітність ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» за 2016 рік:
  - Баланс (Звіт про фінансовий стан) 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;
  - Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік;

ДОДАТОК ДО ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА №1

**Основні відомості про аудиторську фірму**

**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“ МАЛТІКОМ ”

Код за ЄДРПОУ – 30777206

**Свідоцтво № 2409** про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності (дійсне до 29.10.2020р.), затверджене рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001р. № 98, подовжено рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2015 р. №316/3.

**Свідоцтво серії № 0160** від 25.02.2016р. про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (дійсне до 29.10.2020р.), унесено до реєстру відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 465.

**Свідоцтво про відповідність системи контролю якості** видане про те, що фірма пройшла зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність (згідно рішенню АПУ від 30.10.2014 №302/4)

**Місцезнаходження:** 03148, вул. Пшенична,8 м. Київ

**Тел./факс:** (044) 387 21 92

**Керівник** – Бадишева Наталія Іванівна

Сертифікат аудитора № 004234 виданий 15.06.2000 року (чинний до 15.06.2019р.)



## ДОДАТОК ДО ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА №2

## Основні відомості про Страховика

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» (в подальшому Товариство, Компанія або ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ») станом на 31.12.2016 року має такі відомості:

## СТРАХУВАННЯ»

1. Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ»
2. Код ЄДРПОУ	32942598
3. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
4. Місцезнаходження	01601, м.Київ, пл.Спортивна, 1А
5. Дата первинної реєстрації	Свідоцтво про державну реєстрацію від 12.05.2004 р. Виконавчий комітет Донецької міськради від 12.05.2004 № 12661050019010559
6. Перереєстрація	Виписка серії ААВ №80608 з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до єдиного державного реєстру 12.05.2004 №1 266 120 0000 010559
7. Дата її та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до єдиного державного реєстру 12.05.04; 15.08.05; 1 266 120 0000 010559.
8. Остання (нова) редакція Статуту	зміни та нова редакція Статуту зареєстровані 26.05.2015 р. № запису 10701050034058018
9. Основний розрахунковий рахунок	26504273602
10. МФО	320478
11. Назва банку	ПАТ АБ «Укргазбанк» м.Київ
12. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
13. Відповідальні особи	Голова Правління – Карелін Олександр Валентинович Головний бухгалтер - Фарфудінова Анастасія Геннадіївна
14. Статутний капітал, грн..	100 000 000,00 грн.
15. Середня чисельність працівників на звітну дату	40 чол.
16. Кількість акціонерів	8
17. Найменування, місцезнаходження депозитарія	ПАТ «Національний депозитарій України», код ЄДРПОУ 30370711 04071, м.Київ, вул. Нижній Вал, будинок 17/8,, тел. 279-66-51 ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», код ЄДРПОУ 38514375 03028, м.Київ, пр-т Науки будинок 30-А тел. 498-24-87 ПрАТ «АЛЬТАНА КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 20337279 04053, м.Київ, провулок Киянівський, будинок 7-А, тел. 272-42-46 ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 13486837 83001, м.Донецьк, вул. Артема, будинок 63 (ліцензія анульована)
18. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національній комісії, що	реєстраційний номер 11101066, серія та номер свідоцтва СТ №309, дата видачі – 21.08.2004 року.

дійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг України	Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії №1224 від 24.06.2004р.
9. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання )	1. Ліга страхових організацій України 2. Ядерний страховий пул 3. Моторне (транспортне) страхове бюро України
10. Код фінансової установи	11
11. Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	ХМЕЛЬНИЦЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ», ЛЬВІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ»
12. Дата та термін виплати дивідендів	в 2016 році прибуток не розподіляли та дивідендів не виплачували
13. Основа представлення інформації	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІСОН СТРАХУВАННЯ» на вимогу статті 12 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», починаючи з 01 січня 2012 року складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Компанія використовує виключно МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті міністерства фінансів України.</p> <p>Фінансова звітність за 2016 рік складається на основі бухгалтерських записів, що здійснювались протягом 2016 року і відповідали вимогам українського законодавства, шляхом їх трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ.</p> <p>На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.</p> <p>Фінансова звітність Компанії підготовлена на базі історичної собівартості.</p> <p>Фінансова звітність Компанії за 2016 р. складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 121), та п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419 (із змінами та доповненнями), відповідно до чинних вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів».</p> <p>Товариство здійснює відображення в бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та своїх зобов'язань згідно МСФЗ, починаючи з 01.01.2012р. із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291 (зі змінами), при цьому компанія самостійно визначає склад субрахунків Плану рахунків для отримання аналітичної та синтетичної інформації з метою складання фінансової звітності за МСФЗ, як це передбачено Наказом МФУ №1591 від 09.12.2011р. Бухгалтерський облік у Товаристві впроваджено за журнально-ордерною формою та ведеться з використанням пакету прикладних програм Nexstep.CIS.</p>