

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"**  
Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від  
26.01.2001р.  
Україна  
м. Київ, вул.А. Білецького, буд. 9-Б, кв. 4 Тел./факс: (044) 270-20-62,  
E-mail: Larisa072@gmail.com

### **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

(звіт незалежного аудитора)  
щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» за 2016 рік

*Акціонерам та керівництву ПрАТ «СК «КД  
Життя»  
Національній комісії з цінних паперів та  
фондового ринку  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

#### **I. Звіт щодо фінансової звітності**

*Основні відомості про страхову компанію*

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»
Скорочене найменування	ПрАТ «СК «КД Життя»
Організаційно-правова форма	акціонерне товариство
Код підприємства за ЄДРПОУ	35525143
Дата первинної державної реєстрації	30 жовтня 2007 року
Місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Полтавська, буд. 10
Основні види діяльності за КВЕД:	65.11 Страхування життя
Ліцензія	безстрокова ліцензія на добровільне страхування життя, видана Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України: серія АЕ №522733 від 10.03.2015 року.
Банківські реквізити	№26506001345077 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія СТ №517 № 11102115 від 11.12.2007

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» (далі – ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ», також - Компанія), що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, описи важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку вказаної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно - правових актів Міністерства фінансів України і за систему внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати безперервно свою діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що відносяться до безперервності діяльності, і за складання звітності на основі допущення про безперервність діяльності.

Особи, що наділені вищими повноваженнями, несуть відповідальність по нагляду за підготовкою фінансової звітності.

#### **Відповідальність аудитора.**

Метою нашого аудиту є отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та надання аудиторського звіту, що містить нашу думку. Достатня впевненість надає високий рівень впевненості, але не гарантує, що аудит, виконаний відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства чи помилки; вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано припустити, що окремо або в сукупності з іншими викривленнями вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які будуть прийматися на основі цієї фінансової звітності. У рамках аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження і зберігаємо професійний скептицизм упродовж усього аудиту.

Окрім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо і оцінюємо ризики істотного викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, що є достатніми і належними, щоб служити підставою для висловлювання нашої думки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованої облікової політики і обґрунтованість облікових оцінок та відповідного розкриття інформації, підготовленого управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом допущення про безперервність діяльності, а на підставі отриманих аудиторських доказів - висновок про те, чи є істотна невизначеність у зв'язку з подіями або умовами, в результаті яких можуть виникнути значні сумніви в здатності продовжувати Товариством безперервно свою діяльність.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з повноважними особами Товариства, доводячи до їх відома, окрім іншого, інформацію стосовно запланованого обсягу і часу аудиту, а також про істотні зауваження за результатами аудиту, включаючи недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо в процесі аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наші обов'язки відповідно до цих стандартів описані в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми незалежні по відношенню до ПрАТ «СК «КД Життя» відповідно до етичних вимог, застосованих до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, і нами виконані інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і належними, щоб служити підставою для висловлювання нашої думки.

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

Знецінення основних засобів по окремих об'єктах управлінським персоналом Компанії не визнавалося. Однак на думку аудитора, корисність їх знизилася, виходячи з аналізу дохідності та ситуації на ринку рухомого та нерухомого майна. Внаслідок обмежень замовника ми не мали змоги визначити вартісний вплив цих чинників. Однак враховуючи первісну вартість та норму амортизації по цих окремих об'єктах можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Тому аудиторами висловлюється умовно- позитивна думка щодо звітності.

### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» на 31.12.2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Інші питання**

Не змінюючи нашої думки, враховуючи, що економічна діяльність ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання. Виникнення політичного протистояння, а також проведення антитерористичної операції на сході України в 2016 році привело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Компанії. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

## **II. Інша допоміжна інформація**

### **1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.**

#### **1.1. Власний капітал**

Станом на 31.12.2016 р. власний капітал Компанії складає 41251,0 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал – 36015 тис. грн.,
- додатковий капітал – 18848 тис. грн.,
- капітал у дооцінках -11004 тис. грн.,
- непокритий збиток –24616 тис. грн.

Статутний фонд ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» згідно установчих документів складає 36015000 (тридцять шість мільйонів п'ятнадцять тисяч грн., 00 коп.) та розподілений на 36015 простих іменних акцій номінальної вартістю 1000,00 гривень кожна.

Акції мають бездокументарну форму існування.

Статутний фонд сплачено повністю.

Випуск акцій зареєстровано ДКЦПФР та внесено до Загального реєстру випуску цінних паперів 13 листопада 2008 р., реєстраційний № 450/1/08.

Структура, облік, оцінка власного капіталу відповідає чинним нормативам бухгалтерського обліку.

Дані балансу відповідають установчим документам.

#### **1.2. Вартість чистих активів.**

На звітну дату вартість чистих активів Компанії, що розрахована за «Методичними рекомендаціями щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств» (Рішення ДКЦПФР від 17.11.2004 № 485) більше розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів акціонерних товариств.

### **2. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.**

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між

фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

Аудитори отримали достатню впевненість у відсутності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Компанією та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

**3. Виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»**

Аудитор виконав процедури на відповідність законодавству у частині вимог ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» до значних правочинів.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що порядок виконання значних правочинів Компанією в звітному році відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту.

**4. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, вимогам законодавства**

Формування складу органів корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «СК «КД ЖИТТЯ» здійснюється відповідно до Статуту Товариства.

Управління Товариством здійснюють:

Загальні збори акціонерів Товариства;

Наглядова рада;

Виконавчий орган товариства (Правління Товариства на чолі з Головою правління);

Орган контролю - Ревізор.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

В Компанії існує Служба внутрішнього аудиту – внутрішній аудитор. Діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту. Положення про Службу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» затверджується рішенням Загальних зборів Товариства. Служба внутрішнього аудиту в Компанії, в цілому, забезпечує складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", можна зробити висновок:

1) прийнята та функціонує система корпоративного управління у Товаристві, в основному, відповідає вимогам Статуту та Закону України "Про акціонерні товариства";

2) "Інформація про стан корпоративного управління", «Звіт про корпоративне управління» наведені у річному фінансовому звіті, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р. в редакції Рішення НКЦПФР № 1154 від 24.11.2016 р.

**5. Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» і призвести до зміни вартості його цінних паперів.**

Протягом звітного року події, що, згідно ст.41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», можуть вплинути на фінансово-господарський стан ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» та призвести до зміни вартості його цінних паперів, не відбувалися.

**6. Події після дати балансу, які не були відображені у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.**

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії.

### III. Інші елементи



**Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул.А.Білецького, 9 Б,кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул.А.Білецького, 9 Б,кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Керівник	Мирна Марина Геннадіївна
Прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів аудиторів, виданих АПУ:	
Громова Тетяна Семенівна	сертифікат аудитора від 26 березня 1999 р., Серія А, № 003712, термін дії сертифікату до 04.03.2018 р.
Матешко Микола Миколайович	сертифікат аудитора від 24.12.1999 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.
Дата початку проведення перевірки	01.04.2016 р.
Дата закінчення проведення перевірки	28 .02 2017 р.
Дата і номер Договору на проведення перевірки	№ 01/04-Ж від 01.04.20016 р.
Дата складання незалежного звіту	28.02.2017 р.

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Мирна М.Г.

Сертифікат аудитора від 27.11.1997 року серії А №003261, термін дії сертифікату до 27.11.2021 року.

