

Контрольна сума D837F9D67803FF7250C0D34055AAF6E8C5779AA5

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"	27 лютого 2018 р.
Організаційно-правова форма господарювання	за ЄДРПОУ	32638319
Вид економічної діяльності	КИЇВ	8036100000
Середня кількість працівників	Інші види страхування	за КОПФГ
Адреса, телефон	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД
Одиниця виміру: тис. грн, без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)	Контрольна сума	65.12
Складено (зробити позначку «x» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	03150 КИЇВ, КИЇВ 150, Велика Васильківська, буд.72 044 206-84-30, 206-84-30	D837F9D67803FF7250C0D34055AAF6E8C5779AA5

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	284	284
первісна вартість	1001	284	284
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	16418	17827
первісна вартість	1011	17154	18584
знос	1012	736	757
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	35370	0
інші фінансові інвестиції	1035	50	50
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	31296	33432
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	83418	51593

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	469	654
Виробничі запаси	1101	469	654
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8229	13662
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами:	1130	0	0
з бюджетом	1135	3	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	739	1629
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12778	12613
Поточні фінансові інвестиції	1160	22316	46847
Гроші та їх еквіваленти	1165	22369	18010
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	22369	18010
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1852	536
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	1146	493
інших страхових резервах	1184	706	43
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	68755	93960
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	152173	145553
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25000	50000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	33329	0
Додатковий капітал	1410	0	24600
Емісійний дохід	1411	0	24600
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1817	1817
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8782	5103
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	8010	0
Усього за розділом I	1495	76938	81520
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	65640	62309
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	10452	21740
резерв незароблених премій	1533	55188	40569
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	65640	62309
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	389	148
розрахунками з бюджетом	1620	561	690
у тому числі з податку на прибуток	1621	554	684
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1075	768
Поточні забезпечення	1660	109	106
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	7461	12
Усього за розділом III	1695	9595	1724
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	152173	145553

Керівник

Головний бухгалтер



Сиренгель Андрій Станіславович

Патковська Наталія Павлівна

(підпис)

(підпис)

Контрольна сума D837F9D67803FF7250C0D34055AAF6E8C5779AA5

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІОНІВЕС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
27 лютого 2018 р
32638319Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	134118	83312
Чисті зароблені страхові премії	2010	134118	83312
Премії підписані, валова сума	2011	122184	124550
Премії, передані у перестраховання	2012	2031	3617
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-14618	37392
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-653	-229
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	33795	27746
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	58771	17784
Валовий:			
прибуток	2090	41552	37782
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-11951	-6916
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-11288	-7192
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-663	276
Інші операційні доходи	2120	16970	6813
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	5296	3156
Витрати на збут	2150	839	635
Інші операційні витрати	2180	45726	31251
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	2637
збиток	2195	5290	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	38788	106109
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	347	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	38174	111259
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	5023	2513

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	3666	3782
Прибуток (збиток) від приписаної діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	8689	6295
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-8689	-6295
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	974	954
Витрати на оплату праці	2505	2714	2034
Відрахування на соціальні заходи	2510	660	428
Амортизація	2515	23	47
Інші операційні витрати	2520	135616	77109
Разом	2550	139987	80572
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Головний бухгалтер



Спренгель Андрій Станіславович

Пачковська Наталія Павлівна

(підпис)

(підпис)

Контрольна сума D837F9D67803FF7250C0D34055AAF6E8C5779AA5

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІОНІВЕС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
27 лютого 2018 р.
32638319Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	43	25
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	115474	106575
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	32793	11656
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	42215	31920
Праці	3105	2357	1713
Відрахувань на соціальні заходи	3110	700	516
Зобов'язань з податків і зборів	3115	4653	4230
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	3536	3237
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	1117	993
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	113497	72754
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-15112	7123
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	70268	68072
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	55716	52030
необоротних активів	3260	1431	15950
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	13121	92
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	1000	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	1000	0
Сплату дивідендів	3355	2852	2842
Витрачання на сплату відсотків	3360	7	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2859	-2842
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4850	4373
Залишок коштів на початок року	3405	22369	17989
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	491	7
Залишок коштів на кінець року	3415	18010	22369

Керівник

Головний бухгалтер



Спренгель Андрій Станіславович

Пачковська Наталія Павлівна

(підпис)

(підпис)

Контрольна сума D837F9D67803FF7250C0D34055AAF6E8C5779AA5

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

27 лютого 2018 р.

за СДРІОУ

32638319

Звіт про власний капітал
за 2017 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	25000	33329	0	1817	8782	0	0	8010	76938
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилки	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	25000	33329	0	1817	8782	0	0	8010	76938
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-8689	0	0	0	-8689
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	-33329	0	0	0	0	0	0	-33329
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-3000	0	0	0	-3000
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

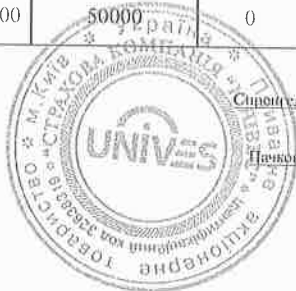
Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	25000	0	24600	0	0	0	0	0	49600
Погашення боргованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Видучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Видучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	8010	0	0	-8010	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом зміни у капіталі	4295	25000	-33329	24600	0	-3679	0	0	-8010	4582
Залишок на кінець року	4300	50000	0	24600	1817	5103	0	0	0	81520

Керівник:

Синицький Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Паньковська Наталія Павлівна



(підпис)

(підпис)

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування (українською мовою)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІОНІВЕС"
Скорочене найменування (українською мовою)	ПрАТ "СК "ІОНІВЕС"
Ідентифікаційний код за ЄДРНОУ	32638319
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Номер свідоцтва держ. реєстрації: А01№ 373318 від 27.04.2011 р. під № 10681070015023775
Орган, який видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві Державна адміністрація
Зміни до статуту	остання редакція статуту зареєстрована 06.03.2017р.
Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг	11100999
Місцезнаходження (із зазначенням поштового індексу)	03150 Київ, вул. Велика Васильківська, буд.72
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	(044) 206-84-30, (044) 206-84-30
Офіційний сайт компанії	unives.ua
Електронна пошта (за наявності)	info@unives.com.ua
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Банківські реквізити	п/р 26503000000055 у ПАТ "Креді Агріколь Банк", МФО 300614
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ)
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Спренгель Андрій Станіславович
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Пачковська Наталія Павлівна
Кількість штатних працівників	65
Кількість агентів-юридичних осіб	11
Кількість агентів-фізичних осіб	34
Кількість працівників	73

Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень в цілих числах без десяткового знака.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Застосовані виключення:

Стандарт містить ряд добровільних і обов'язкових виключень ретроспективного застосування стандартів МСФЗ що діють за станом на 31 грудня 2017 р.

Компанія скористалася наступними добровільними виключеннями:

1. Товариство застосувало перехідні положення в Інтерпретації IFRIC 4 «Визначення наявності в операції відносно оренди» та провела аналіз всіх угод на підставі умов, які мали місце на дату переходу на МСФЗ.

2. Класифікація раніше визнаних фінансових інструментів.

Компанія класифікує фінансові інструменти (що не відносяться до категорій «утримувані до погашення» і «Позики і дебіторська заборгованість») як фінансові інструменти:

(а) оцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток або

(б) що є в наявності для продажу на дату переходу на МСФЗ (за умови виконання критеріїв визнання відповідно до МСФЗ №39).

Загальні коригування відносяться до

(1) відображення деяких витрат;

(2) перегляду критеріїв визнання основних засобів, нематеріальних активів та нарахування зносу;

(3) перерахування відстроченого податку на прибуток.

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2017 році Товариство почало застосовувати наступні зміни та удосконалення до стандартів, які набрали чинності з 1 січня 2017 року:

• Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»;

• Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованим збитком»;

• Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS), 2014-2016 рр. (В частині застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 12).

Зазначені зміни і удосконалення не зробили істотного впливу на фінансову звітність Товариства. Деякі нові стандарти, інтерпретації та поправки до стандартів, розкриті в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, ще не вступили в силу і не застосовувалися Товариством достроково.

Вплив зазначених положень наступний:

МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44А (IAS) 7). Тепер в звіті необхідно вказувати:

• зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;

• зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;

• впливу змін курсів валют;

• зміни у справедливій вартості;

• інші зміни.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовують також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності. Ретроспективно вимога не застосовується, і за порівняльний період інформація не наводиться.

МСБО (IAS) 12: зміни в частині визнання відкладених податкових активів

У МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" (далі – (IAS) 12) внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (п. 29А (IAS) 12). Стандарт передбачає, що в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає податкова різниця. Адже при продажу або погашення такого активу організація отримає відрахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

[МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших організаціях" (далі - МСФЗ (IFRS) 12) зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірні та асоційовані організації, спільних підприємствах та операціях, а також структурованих організаціях, які не підлягають консолідації (п. 5А (IFRS) 12): вимоги до розкриття інформації застосовують і до тих часток участі, які класифікуються як призначені для продажу, для розподілу власникам або як припинена діяльність. Виняток становить узагальнена фінансова інформація (пп. В10-В16 МСФЗ (IFRS) 12). Відносно вибуття активів її розкривати не слід.

Поправка до **МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»** стосується організацій - страхових компаній відносно права на застосування поточного обліку по МСФЗ. Зміни до стандарту, призводять до наступного впливу:

1 - нададуть компаніям-емітентам страхових контрактів можливість забрати з прибутку або збитку ту волатильність, джерелом якої можуть стати деякі зміни в порядку оцінки фінансових активів за IFRS 9 до набрання чинності страховим стандартом;

2 - нададуть компаніям, чиїм основним напрямком діяльності є страхування, тимчасове виключення із застосування IFRS 9 до 2021 року.

Ці зміни до IFRS 4 доповнять собою вже зазначені у стандарті можливості, які можна використовувати для вирішення проблеми волатильності в результаті застосування IFRS 9 до набрання чинності страховим стандартом.

Нові стандарти МСФЗ:

Вимоги нових стандартів Товариство буде враховувати при складанні фінансової звітності за періодами, встановленими наступними стандартами:

IFRS 15 Виручка за контрастами з клієнтами

МСФЗ 15 «Виручка за контрастами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі: - ідентифікувати договір з клієнтом; - ідентифікувати виконання зобов'язань за договором; - визначити ціну операції; - розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором; - визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця. Товариство визначило дату застосування вимог стандарту починаючи з 01.01.2018 року.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»

Роз'яснення передбачає порядок визначення облікової податкової позиції в ситуаціях, коли існує невизначеність щодо порядку обліку податків на прибуток.

Відповідно до Роз'яснення, організація зобов'язана:

- Встановити, яким чином необхідно виконати оцінку невизначених податкових позицій: окремо чи в сукупності; а також
- Оцінити, чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з порядком податкового обліку, який організація застосувала або планує застосувати при складанні податкової декларації, в ситуації невизначеності:
- - Якщо відповідь позитивна, то облікова податкова позиція повинна бути визначена відповідно до порядку податкового обліку, який організація застосувала або планує застосувати при підготовці податкової декларації.
- - Якщо відповідь негативна, організація зобов'язана відобразити вплив невизначеності при визначенні облікової податкової позиції.
- Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня січня 2019 року або після цієї дати.

IFRS 2 Класифікація та оцінка платежів на підставі акцій

Ці поправки вступають в силу починаючи для звітних періодів з 1 січня 2018 р. і пізніше. Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою уточнено, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права. Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти: розрахунок пайовими інструментами з співробітниками і розрахунок грошовими коштами з податковими органами. Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами пере класифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то СМСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами. Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

IFRS 9 Фінансові інструменти

Товариство починає застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року. Виконання вимог МСФЗ 9 вплине на наступне:

1) класифікація й оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань — буде ґрунтуватись на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором;

2) знецінення — МСФЗ 9 змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів (модель «*понесених збитків*», яка використовується в МСБО 39, замінюється на модель «*очікуваних збитків*»);

3) облік хеджування — нова модель обліку хеджування, відповідно до МСФЗ 9, більш тісно пов'язує облік хеджування з діяльністю з управління ризиками. Похідні фінансові інструменти, які вбудовані у фінансові активи, не відокремлюються, замість цього оцінюється весь гібридний

інструмент із метою його класифікації за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Запровадження МСФЗ 9 за попередньою оцінкою управлінського персоналу може призвести до збільшення рівня збитків, що, своєю чергою, вплине на балансову вартість активів, накопичений прибуток, капітал.

IFRS 10 та IAS 28 Продаж або розподіл активів між інвестором і його асоційованими підприємствами або підприємствами спільної діяльності.

МСБО (IAS) 28: змінено порядок оцінки за справедливою вартістю

Діюча раніше редакція (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (далі - (IAS) 28) давала підстави вважати, що рішення про облік за справедливою вартістю організація повинна приймати по кожній інвестиції або за класами інвестицій. Відповідний вибір закріплювався в обліковій політиці.

Інвестиційні організації оцінюють інвестиції в наявні асоційовані організації або спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". При цьому рішення по кожній інвестиції приймається індивідуально на момент її первісного визнання (п. 18 (IAS) 28)

Організації, які не є інвестиційними, можуть зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану їх асоційованими організаціями або спільними підприємствами, які є інвестиційними, до своїх дочірніх організацій. Рішення доведеться приймати окремо щодо кожної такої інвестиції на найбільш пізню з таких дат:

- на дату первісного визнання інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство, є інвестиційною організацією;
- дату, коли асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційною організацією;
- коли асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними, вперше стають материнською компанією.

Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня 2018 року.

IFRS 16 Оренда

Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 будь-яка оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття. IFRS 16 Товариство застосує з початку обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

18.05.2017р. було опубліковано новий стандарт, який стосується обліку договорів страхування. Початок обов'язкового застосування – 01.01.21р. Новий стандартом будуть забезпечені рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що падає можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

Нові стандарти:

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

Новий стандарт, який застосовується для відображення у фінансовій звітності залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, які виникають, коли підприємство падає товари або послуги клієнтам за ціною або ставкою, яка підлягає тарифному регулюванню. Даний стандарт застосовується компаніями, які, наприклад, постачають електроенергію чи газ, коли тарифи регулюються державою.

Товариство не підпадає під вимоги стандарту та не застосовує його у своїй діяльності.

Звіряння власного капіталу та прибутку або збитку

Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2013 році, датою переходу на МСФЗ визначено – 1 січня 2012 року.

Узгодження власного капіталу станом на 31 грудня 2017 року не проводилось.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – акції з відсотком володіння до 20%,
- дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі та кошти на рахунках в банках.

Класифікація фінансових активів

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за історичною вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Відповідно до МСФЗ поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислено величину сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості шляхом групування дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації та інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни

справедливої вартості фінансового активу відображаються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи або витрати доки визнання фінансового активу не буде припинено.

Цінні папери, оцінювані по доцільній вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, не є знеціненими, простроченими або обтяженими заставою.

Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові цінні папери оцінюються за середньозваженою ринковою ціною відповідно до біржового курсу.

Неринкові цінні папери, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселя, які Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за первісною собівартістю.

Фінансові активи, що утримуються з метою продажу

До фінансових активів, що утримують з метою продажу, Товариство відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання у зв'язку із невизначеністю терміну погашення зобов'язань.

Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1 щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФЗ переноситься до нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати

Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання.

Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

– Машини та обладнання	- 1-5 років
– Транспортні засоби	- 3-8 років
– інші	- 1-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства, що мають невизначений термін корисного використання, включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичної основі протягом строку корисного використання.

Оренда

Фінансова аренда – це аренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів.

Операційна аренда - активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди

за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікуються як операційна оренда.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Підприємства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за історичною вартістю.

Авансові платежі та передплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Страхові резерви страховика формуються відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вибутті запасів їх оцінка викопується за методом ідентифікаційної вартості.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності визначені як сума отриманих за угодами страхових платежів зменшених на суму страхових платежів переданих в перестраховування та змії розміру резервів незароблених премій скоригованих на змії розміру резервів незароблених премій частки перестраховиків.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати по позикам

Витрати по позикам, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової

політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, довгострокових та поточних фінансових інвестицій, справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	тис. грн.	
	31.12.2017	31.12.2016

Зобов'язання по відпусткам	106	109
Нарахований резерв збитків	21 740	10 452
Нараховані резерви незароблених премій	40 569	55 188
Відкладені податкові активи	0	0
Вартість поточних інвестицій	46 847	22 316

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Терміни корисного використання основних засобів

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приносять Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

- очікуваний термін використання активів;
- очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;
- моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництвом Компанії, коли отримана інформація щодо банкрутства або іншого рішення державного органу управління про припинення суб'єкту підприємницької діяльності, фінансові активи якого враховуються в балансі Товариства, приймається рішення щодо припинення визнання таких фінансових активів на момент юридичного припинення суб'єкта та списання з балансу Товариства за рахунок резервного капіталу.

Договори страхування

Премії

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страховальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів, розраховується методом «1/365». Резерв незаробленої премії по всім іншим видам страхування, розраховується методом «1/4».

Резерв незаробленої премії відображається за вирахуванням оцінених розірвань страхових договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку або збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків по всім видам страхування, а також резерв збитків, що сталися, але не заявлені тільки по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Компанією методом фіксованого відсотка до заробленої премії.

Резерви збитків не дисконтуються через відносно швидкий характер повідомлення про збитки та їхнього врегулювання.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Інші забезпечення

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливань збитковості.

Відповідно до тлумачень МСФЗ, а саме пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти», щодо визнання та відображення у звітності зобов'язань, Товариство не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду, а саме резерв коливань збитковості. Даний резерв визнається у звітності у складі власного капіталу та не відображається у складі прибутків чи збитків у фінансовому та бухгалтерському обліку.

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в інших резервах ліж технічні.

Перестраховання

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансовий результат та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховання включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховання, відображаються у складі доходів по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення і коли суму можливо отримати.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання є адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Компанія формує додатковий резерв ("резерв ризику, що не минув").

Розкриття показників фінансової звітності:

1. Дохід від реалізації

	2017	2016
Доход від страхової діяльності	134 118	83 312

Страхові платежі за 2017 рік склали 122 184 тис. грн.

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 2017 та 2016 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Надходження страхових платежів, тис. грн.	Повернуто страхових платежів, тис. грн.	Надходження страхових платежів, тис. грн.	Повернуто страхових платежів, тис. грн.
	2017		2016	
Всього добровільного:	19 372,9	376,1	14830,1	482,1
Страховання від пенасних випадків	711,4	5,1	804,8	148,5
Страховання залізничного транспорту	566,2	0,0	0,2	0,0
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	13 366,3	367,6	9487,8	329,7
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	243,7	0,0	94,3	0,0
Страховання майна	3541,5	0,5	3199,0	3,0
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	580,7	2,9	713,8	0,9
Страховання відповідальності перед третіми особами	248,6	0,0	222,9	0,0
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1,0	0,0	5,6	0,0
Страховання кредитів	0,1	0,0	0,1	0,0
Страховання фінансових ризиків	46,0	0,0	98,5	0,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	29,5	0,0	197,6	0,0
Страховання здоров'я на випадок хвороби	13,4	0,0	5,5	0,0
Медичні витрати	24,5	0,0	0,0	0,0
Всього обов'язкового:	103 434,4	247,7	110389,0	187,0
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які	194,6	0,0	71,7	0,0

працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)				
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	77,4	0,0	63,9	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	102 531,1	247,7	109856,0	187,0
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	122,1	0,0	19,9	0,0
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	12,4	0,0	18,1	0,0
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	471,1	0,0	359,4	0,0
Авіаційне страхування цивільної авіації	0,1	0,0	0,0	0,0
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	18,2	0,0	0,0	0,0
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	7,4	0,0	0,0	0,0
РАЗОМ:	122 807,3	623,8	125 219,1	669,1

2. Страхові відшкодування за 2017 р. склали 19 273,3 тис. грн.

Порівнювані дані показників страхових відшкодувань та відшкодувань від перестраховиків за 2017 та 2016 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.	2017		2016	
			Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.	Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.
Всього добровільного:	12 881,5	1 489,1	6 398,2	1 489,1	6 398,2	1 489,1
Страхування від нещасних випадків	42,8	22,5	99,5	22,5	99,5	22,5
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	5 744,5	1 443,2	6 068,2	1 443,2	6 068,2	1 443,2
Страхування майна	6 977,0	23,4	56,9	23,4	56,9	23,4
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	15,6	0,0	157,7	0,0	157,7	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	81,4	0,0	0,5	0,0	0,5	0,0
Страхування фінансових ризиків	8,6	0,0	15,4	0,0	15,4	0,0
Страхування відповідальності перед третіми особами	11,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Всього обов'язкового:	53 122,4	0,0	12 875,1	0,0	12 875,1	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	53 105,3	0,0	12 875,1	0,0	12 875,1	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	17,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
РАЗОМ:	66 003,9	7233,1	19 273,3	1489,1	19 273,3	1489,1

3. Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестрахування ризиків за 2017 рік становлять 2030,5 тис. грн. Порівнювані дані показників премій переданих в перестрахування за 2017 та 2016 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Премії передані в перестрахування, тис. грн.	
	2017 рік	2016 рік
Всього добровільного:	1 492,3	871,0
Страхування від нещасних випадків	58,5	90,8

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	893,6	562,5
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	28,0	29,3
Страхування майна	411,5	170,7
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	10,2	2,6
Страхування відповідальності перед третіми особами	22,4	15,1
Страхування залізничного транспорту	68,1	0,00
Всього обов'язкового:	538,2	2 745,6
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або неування	39,0	44,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	499,20	2701,6
РАЗОМ:	2030,5	3616,6

Основні партнери перестраховики резиденти:

ПрАТ «УАСК «АСКА»;
 ПрАТ «СК «ПЗУ «Україна»;
 ПрАТ «СК «Креміль»;
 ПрАТ «СК «Уніка»;
 ПрАТ «СК «УСГ».

Основні партнери перестраховики нерезиденти:

SCOR Global Life;
 SCOR.

4. Страхові резерви

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховані з дотриманням чинного законодавства України за методом 1/4 з використанням коефіцієнту 0,8 окрім обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, де застосовано метод 1/365 з використанням коефіцієнту 0,8.

Станом на 31.12.2017р. Компанія оцінила, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовувались поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. Також оцінка адекватності резерву незароблених премій здійснювалось методом 1/365, в розрахунку приймали участь 100% страхових премій, оцінка адекватності інших страхових резервів здійснювалась актуарними методами розрахунку. Сформовані страхові резерви ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» за законодавством України повністю пройшли перевірку адекватності зобов'язань та відповідають нормам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

2017 рік

	<u>Усього</u>	<u>Перестраховання</u>	<u>Нето</u>
<i>Резерви збитків</i>			
<i>Резерв заявлених але неурегульованих збитків</i>	10 016,0	(43,0)	9 973,0
<i>Резерв збитків що відбулися, але незаявлені</i>	11 724,0		11 724,0
<i>Усього резервів збитків</i>	21 740,0	(43,0)	21 697,0
<i>Резерв незаробленої премії</i>	40 569,0	(493)	40 076,0
<i>Резерв коливань збитковості</i>	0	0	0
<i>Усього страхових резервів</i>	62 309,0	(536,0)	61 773,0

	Усього	Перестраховування	Нетто
<i>Резерви збитків</i>			
<i>Резерв заявлених але неурегульованих збитків</i>	3 446,1	(706,0)	2 740,1
<i>Резерв збитків що відбулися, але незаявлені</i>	7 006,1		7 006,1
<i>Усього резервів збитків</i>	10 452,2	(706,0)	9 746,2
<i>Резерв незаробленої премії</i>	55 187,6	(1 145,6)	54 042,0
<i>Резерв коливань збитковості</i>	8 010,1		8 010,1
<i>Усього страхових резервів</i>	73 649,9	(1 851,6)	71 798,3

5. Умовні зобов'язання

Незавершені судові розгляди

У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в інших резервах ніж технічні.

Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів (у випадку наявності таких), не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Компанії, тому резерв судових витрат не формувався станом на 31.12.2017 року.

Умовні податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто міцливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше міцливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на 31 грудня 2017 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

6. Адміністративні витрати

Показники	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Амортизація	23,0	47,0
Оренда приміщень	1 099,3	818,8
Аудиторські послуги	18,0	18,0
Витрати на відрядження	102,0	32,2
Інтернет	0	14,1
Інформаційно-консультаційні послуги	115,7	96,9
Обслуговування та ремонт обладнання зв'язку	765,6	
Комісія при покупці (продажу) валюти	15,4	4,7
Матеріальні витрати	146,6	128,9
Мобільний зв'язок	47,0	45,3
Податки та збори	78,3	49,7
Нотаріальні послуги	45,6	181,7

Обслуговування банк-клієнт	4,8	11,3
Відрахування на соціальні заходи	246,8	123,0
Почтові послуги		38,6
Публікації, ЗМІ	40,3	6,4
Розрахункове обслуговування та інші послуги банку	144,4	172,1
Інші послуги	17,9	55,2
Витрати на оплату праці	947,1	580,1
Обслуговування, ремонт та утримання основних засобів	1318,2	320,4
Стаціонарний телефонний зв'язок	59,3	65,8
Експлуатаційні витрати	58,2	235,5
Юридичні послуги	2,5	
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	0	110,3
Всього	5296,0	3156,0

7. Витрати на збут

Показники	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Інформаційно-консультативні послуги	1,6	14,8
Матеріальні витрати	54,2	
Інтернет-послуги	7,4	
Рекламні послуги	775,8	478,8
Інші витрати на збут		141,4
Всього	839,0	635,0

8. Інші доходи, інші витрати

Показники	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Інші доходи		
Дохід від продажу акцій та корпоративних прав	0,0	0,0
Дохід від продажу векселів	0,0	0,0
Дохід від продажу інвестиційних сертифікатів	0,0	22900,0
Дохід від продажу ОВДЗ	22 060,0	72466,7
Дохід від продажу облігацій підприємств	15 798,0	10300,0
Дохід від реалізації регресного права (перевищення відшкодування)	0,0	0,0
Дооцінка ОВДЗ	0,0	442,3
Неопераційна курсова різниця	930,0	0,0
Всього інші доходи	38 788,0	106109,0
Інші витрати		
Неопераційна курсова різниця	44,0	0
Комісійна винагорода торговця ЦП	16,0	52,0
Послуги зберігача (ресстратора)	0	12,0
Собівартість реалізованих цінних паперів	37 424,0	110 615,2
Уцінка ЦП	690,0	579,8
Всього інші витрати	38 174,0	111 259,0

9. Інші операційні доходи та витрати

Показники	2017,	2016,
-----------	-------	-------

	тис. грн.	тис. грн.
Операційні доходи		
Курсові різниці	687,0	13,2
Реалізація регресного права	933,4	736,1
Відсотки від банківських вкладів	2 710,0	3 588,0
Відсотки по облігаціям	2 400,0	
Дохід від продажу іноземної валюти	5 149,1	
Інвестиційний дохід від вкладень коштів централізованих резервних фондів (МТСБУ)	4 547,8	2 292,6
Дохід від інвестицій в асоційовані підприємства	-41,0	41,0
Інші доходи	583,7	142,1
Всього операційні доходи	16 970,0	6 813,0

Операційні витрати		
Комісійна винагорода брокеру	0,0	0,0
Курсова різниця	171,5	17,8
Інформаційно-консультаційні витрати	34 795,1	27003,7
Податки та збори		0,0
Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв)	781,2	397,7
Витрати на оплату праці	2,2	1,9
Інші операційні витрати		4,4
Відрахування у централізовані страхові фонди		2788,0
Членські внески	4699,7	1034,1
Штрафи, пені	102,1	3,4
Собівартість реалізованої іноземної валюти	5 174,2	0,0
Всього операційні витрати	45 726,0	31251,0
Собівартість наданих послуг		
Матеріальні затрати	836,3	825,1
Відрахування на соціальне страхування	444,5	305,0
Витрати на оплату праці	1908,9	1452,0
Поліграфічні послуги	2,3	0,0
Комісійна винагорода агенту	24 830,0	22080,4
Витрати на супроводження програмного забезпечення	251,3	157,9
Витрати на експертизи	3832,8	1530,9
Витрати на послуги асистансу	498,3	181,6
Ліцензії, довідки		63,2
Судові витрати	341,8	186,7
Оренда приміщень	177,7	256,1
Інформаційно-консультаційні послуги	93,3	225,2
Розрахункове обслуговування	454,8	481,9
Витрати на відрядження	33,2	0,0
Інтернет, телефонний зв'язок	31,9	0,0
Поштові та кур'єрські послуги	44,6	0,0
Експлуатаційні витрати	13,3	0,0
Всього собівартість послуг	33 795,0	27746,0

10. Інші доходи та витрати

Показники	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Інші фінансові доходи	0,0	0,0
Інші доходи	0,0	0,0
Фінансові витрати	347,0	0,0

11. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
1		
Поточний податок на прибуток	3 666,0	3782,0
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітнього року	0,0	0,0
на кінець звітнього року	0,0	0,0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітнього року	-	-
на кінець звітнього року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	3 666,0	3782,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	3 666,0	3782,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0,0	0,0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
Відображено у складі власного капіталу - усього	3 666,0	3782,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	3 666,0	3782,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0,0	0,0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0,0	0,0

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці включали в себе резерви незароблених премій з урахуванням часток перестраховиків.

Відстрочені податкові активи/ зобов'язання не розраховувались.

12. Сукупний дохід

Доходи/витрати від операцій переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю відображаються в складі сукупного доходу, а саме:

Показники	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Дооцінка фінансових інвестицій	0,0	0,0
Знецінення фінансових інвестицій	0,0	0,0
Всього сукупний дохід	0,0	0,0

13. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства – ліцензії на здійснення страхової діяльності мають невизначений термін корисного використання, оцінюються за собівартістю, амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується.

За історичною вартістю	Ліцензії на здійснення страхової діяльності
Справедлива вартість	283,5
Чиста балансова вартість на 31.12.2016р.	283,5
Надходження за 2017 р.	0
Чиста балансова вартість на 31.12.2017р.	283,5

14. Основні засоби

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Всього
Справедлива вартість 01.01.2017	16 400,0	636,7	118,0	17 154,7
Надходження	1 400,0	31,5		1 431,5
Вибуття			2,1	2,1
31 грудня 2017 року	17 800,0	668,2	115,9	18 584,1
Накопичена амортизація				
31 грудня 2016 року		626,3	110,0	736,3
Нарахування за рік		16,1	7,3	23,4
Вибуття		0,0	2,1	2,1
Інші зміни				
31 грудня 2017 року		642,4	115,2	757,6
Чиста балансова вартість				
31 грудня 2016 року	16 400,0	10,4	8,0	16 418,4
31 грудня 2017 року	17 800,0	25,8	0,7	17 826,5

15. Інвестиції, доступні для продажу

	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Цінні папери на продаж	46 847,0	38 619,0
Всього	46 847,0	38 619,0

16. Інвестиції в асоційовані компанії

Товариство володіє та обліковує інвестицію в асоційовану компанію за методом участі у капіталі: ПрАТ "Білоцерківське сільрибгосп" (код ЄДРПОУ 00476688), 602 133 шт. акцій (34% участі), балансова вартість інвестиції складає 0,00 грн.

Товариство володіє часткою в статутному фонді ТОВ «ФК «ІОНІВЕС» (код ЄДРПОУ 25218409) вартістю 50,0 тис. грн., що складає 2,17% участі.

Товариство 25.09.2017р. розірвало договір купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі ТОВ «Таврійська інвестиційна група» (код ЄДРПОУ 33571093) яка обліковувалася за методом участі в капіталі (частка складала 40%), балансова вартість якої, станом на початок року становила 35370 тис. грн.

В зв'язку з зазначеним рішенням станом на кінець звітного року сума інвестицій в асоційовані підприємства зменшилась до нуля.

17. Запаси

	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	654,0	469,0
Всього запаси	654,0	469,0

18. Дебіторська заборгованість

	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за послуги	14 430,0	8 229,0
<i>в т.ч. резерв сумнівної заборгованості</i>	768,0	3,0
Розрахунки з бюджетом	9,0	3,0
Інша дебіторська заборгованість	12 613,0	12 778,0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1 629,0	739,0
Всього	27 913,0	21 749,0

19. Грошові кошти

	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Каса та рахунки в банках, грн.	2 141,0	319,2
Банківські депозити, грн.	15 869,0	22049,8
Всього грошові кошти	18 010,0	22369,0

20. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 зареєстрований статутний фонд поділений на 1 000 000 (Один мільйон) простих іменних акцій, номінальною вартістю 25,00 грн. (Двадцять п'ять гривень) кожна.

Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований статутний фонд поділений на 2 000 000 (Два мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 25,00 грн. (Двадцять п'ять гривень) кожна.

Зміни зареєстровані 06.03.2017року.

21. Забезпечення наступних виплат та платежів

	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Забезпечення виплат персоналу	106,0	109,0

Всього забезпечення	106,0	109,0
----------------------------	--------------	--------------

22. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2017, тис. грн.	2016, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	148,0	389,0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0,0	0,0
Розрахунки з бюджетом	690,0	561,0
Заробітна плата та соціальні внески	0,0	0,0
Кредиторська заборгованість за операціями страхування	768,0	1075,0
Інші	12,0	7461,0
Всього кредиторська заборгованість	1 618,0	9486,0

23. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- А) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;
- Б) асоційовані компанії;
- В) спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
- Г) члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
- Д) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- Е) компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- Ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2016 рік становить 90 943,63 грн.

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2017 рік становить 468 711,25 грн..

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами :

1. Кузнцов Олександр Анатолійович

Договір купівлі – продажу земельної ділянки № 15/02/217-01 від 15.02.2017р. на суму 1 400 000,00 грн. щодо продажу земельної ділянки. Зобов'язання по договору сторонами виконано в повному обсязі.

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за минулі роки – 2 267 356,50 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнцов Олександр Анатолійович	ВВ-037-ИП/17/ЗП/Б	15.02.17	14.02.18	22360,00
Кузнцов Олександр Анатолійович	АК6112003	15.03.17	14.03.18	226,20

Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-060- А/17/ЗП/ПП	13.04.17	13.12.17	9600,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	ПС-000102- ДГО/17/ЗП	15.04.17	14.04.18	50,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	АК6112963	15.04.17	14.04.18	1210,81
Кузнецов Олександр Анатолійович	001-ИП/17/ЦО/ПП	01.08.17	31.07.18	1590,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	002-ИП/17/ЦО/ПП	01.08.17	31.07.18	1590,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	003-ИП/17/ЦО/ПП	01.08.17	31.07.18	780,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	004-ИП/17/ЦО/ПП	01.08.17	31.07.18	975,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	005-ИП/17/ЦО/ПП	01.08.17	31.07.18	780,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	006-ИП/17/ЦО/ПП	01.08.17	31.07.18	390,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	007-ИП/17/ЦО/ПП	01.08.17	31.07.18	2340,00

Страхові випадки по даним договорам:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-037-ИП/17/ЗП/Б	1	6 801978,29

2. Купченко Олександр Євгенійович

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за минулі роки – 14 400,00 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Купченко Олександр Євгенійович	АК5590782	18.03.17	17.03.18	1115,41

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

3. Шлендер Олександр Леонідович:

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за минулі роки – 15,00 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не уклались.

4. Спренгель Андрій Станіславович

Виплачена заробітна плата в сумі 108 931,38 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	АК5590781	17.03.17	16.03.18	1115,41

Спренгель Андрій Станіславович	ПС-000100-ДГО/17/УРП	19.09.17	18.09.18	280,00
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-000020-А/17/УРП/П	14.11.17	13.11.18	33330,00
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0011-ФР/17/УРП/ПП	29.11.17	28.11.18	68,30

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

5. Техресурси ТОВ , код ЄДРПОУ 30719652:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ "Техресурси"	ВВ-007-НСТ/17/ЗП/ПП	07.02.17	06.02.18	326,40
ТОВ "Техресурси"	ВВ-014-А/17/ЗП/ПП	09.02.17	08.02.18	10250,00
ТОВ "Техресурси"	ВВ-013-А/17/ЗП/ПП	11.02.17	10.02.18	5408,00
ТОВ "Техресурси"	ВВ-015-А/17/ЗП/ПП	11.02.17	10.02.18	6099,00
ТОВ "Техресурси"	ВВ-016-А/17/ЗП/ЗП	12.02.17	11.02.18	7750,00
ТОВ "Техресурси"	ВВ-008-НСТ/17/ЗП/ПП	07.02.17	06.02.18	163,20
ТОВ "Техресурси"	АК5303619	04.02.17	03.02.18	677,38
ТОВ "Техресурси"	АК5303620	09.02.17	08.02.18	772,21
ТОВ "Техресурси"	АК3470355	21.04.17	20.04.18	772,21
ТОВ "Техресурси"	АК6765275	01.06.17	30.05.18	1088,64
ТОВ "Техресурси"	ПС-000149-А/17/ЗП/ПП	17.10.17	16.10.18	58000,00
ТОВ "Техресурси"	АК7386621	17.10.17	16.10.18	1386,93

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

Отримано послуги оренди на суму 798 972,50 грн.

Операції купівлі – продажу цінних паперів

- Договір № 21/1-БВ17 від 27.01.2017р. на суму 28 400 000,00 грн. , щодо купівлі-продажу цінних паперів.

Зобов'язання по договорам сторонами виконано в повному обсязі.

6. ПрАТ "Білоцерківсьільрибгосп", код ЄДРПОУ 00476688:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ПрАТ "Білоцерківсьільрибгосп"	АК6112525	27.04.17	26.04.18	501,81

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

7. ТОВ «КУА «ІОНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ІОНІВЕС»	ВВ-107-ИП/17/УРП/ПП	14.10.17	15.10.18	4552,80

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за минулі роки рік ТОВ «КУА «ІОНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» 718 198,50 грн.

Укладено договір купівлі цінних паперів від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ІОНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ» на суму 9 000 000,00 грн.:

- Договір № 24/1-БВ-17 від 01.02.2017р., щодо купівлі-продажу цінних паперів.

Зобов'язання за вищенаведеним договором сторонами виконано в повному обсязі.

Укладено договір купівлі цінних паперів від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ІОНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» на суму 6 798 000,00 грн.:

- Договір № 25/1-БВ-17 від 01.02.2017 р.

Зобов'язання за вищенаведеним договором сторонами виконано в повному обсязі.

Укладено договори продажу цінних паперів від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ІОНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» на суму 15 798 000,00 грн.:

- Договір № 189/1-БВ17 від 21.06.2017р. на суму 8 000 000,00 грн. , щодо купівлі-продажу цінних паперів;

- Договір № 282/1-БВ17 від 06.12.2017р. на суму 7 798 000,00 грн. , щодо купівлі-продажу цінних паперів.

Станом на 31.12.2017 р. дебіторська заборгованість за останнім договором становить 5 798 000 грн., що передбачено умовами договору.

8. ТОВ «Таврійська інвестиційна група» (код ЄДРПОУ 33571093):

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-000002-А/17/ЗП/ПП	12.01.17	11.01.18	8449,05
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-003-НСТ/17/ЗП/ПП	12.01.17	11.01.18	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АК5302790	12.01.17	11.01.18	846,72
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АК5590274	07.03.17	06.03.18	1386,93
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-006-00/17/ЗП/ПП	29.04.17	28.04.18	2500,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-094-ИП/17/ЗП/ПП	23.04.17	22.04.18	47989,54
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-000191-А/17/ЗП/ПП	21.12.17	20.12.18	82750,00

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

9. Кунченко Ганна Олексіївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Ганна Олексіївна	АК7385813	14.09.17	13.09.18	785,03
Кунченко Ганна Олексіївна	ВВ-117-ИП/17/УРГ/ПП	28.10.17	27.10.18	7950,00

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

10. Кунченко Євгеній Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Євгеній Іванович	AM214814	20.06.17	19.06.18	374,22

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

11. Спренгель Юлія Вікторівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Юлія Вікторівна	ВВ-046-ИП/17/УРП/ПП	25.03.17	24.03.18	1450,00
Спренгель Юлія Вікторівна	ПС-0012-ФР/17/УРП/ПП	25.11.17	24.11.18	68,30

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

12. Шабаніна Анфіса Серафимівна

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за минулі роки – 15,00 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-061-А/17/ЗП/ПП	26.04.17	25.04.18	13680,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-000101-ДГО/17/ЗП/	25.04.17	24.04.18	50,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	AK6112962	25.04.17	24.04.18	758,42
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-264-ИП/17/ЗП/ПП	08.09.17	07.09.18	3014,46
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-000138-А/17/ЗП/ПП	01.10.17	30.09.18	52200,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	AK7385903	01.10.17	30.09.18	932,22

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

13. Пачковська Наталія Павлівна

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за минулі роки – 15,00 грн.

Виплачена заробітна плата в сумі 35 931,45 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

14. Козлова Оксана Олександрівна

Виплачена заробітна плата в сумі 81 374,91 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

15. Дьяконов Олексій Броніславович

Виплачена заробітна плата в сумі 39 825,99 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Дьяконов Олексій Броніславович	ПС-000001-А/17/УРП/П	13.02.17	12.02.18	11655,00
Дьяконов Олексій Броніславович	ВВ-001/МВ/17/ЦО	30.03.17	29.04.17	50,00
Дьяконов Олексій Броніславович	АК6113365	10.05.17	09.05.18	723,18

Страхові випадки по даним договорам:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Дьяконов Олексій Броніславович	ПС-000001-А/17/УРП/П	1	70020,21

16. Гайдар Олександр Іванович

Виплачена заробітна плата в сумі 89 352,72 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Гайдар Олександр Іванович	ВВ-009-ФР/17/КВ4/ПП	04.08.17	03.08.18	68,30
Гайдар Олександр Іванович	ПС-000048-ДГО/17/КВ2	30.11.17	29.11.18	140,00
Гайдар Олександр Іванович	ПС-000023-А/17/КВ2/П	03.12.17	02.12.18	10125,00
Гайдар Олександр Іванович	АМ2095902	30.11.17	29.11.18	744,88

Страхові випадки по даним договорам:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Гайдар Олександр Іванович	А19631686	1	45242,48

17. Козиряцький Євген Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
---------------------------	------------	-------------	--------------	-------------------------

Козиряцький Євген Іванович	AM42710	20.07.17	19.07.18	748,44
Козиряцький Євген Іванович	VZR/0000241	08.12.17	16.12.17	218,47

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

18. Кузнєцова Антоніна Анатоліївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнєцова Антоніна Анатоліївна	ВВ-045-ИП/17/ЗП/ПП	24.02.17	23.02.18	2688,00

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

19. Лепеха Руслан Іванович

Виплачена заробітна плата в сумі 45 129,10 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Руслан Іванович	AK6765273	23.05.17	22.05.18	853,22
Лепеха Руслан Іванович	ВВ-080-А/17/ЗП/ПП	24.05.17	23.05.18	12250,00

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

20. Лепеха Іван Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Іван Іванович	AM1516795	26.11.17	25.11.18	507,87

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

21. Литвиненко Олена Володимирівна

Виплачена заробітна плата в сумі 68 165,70 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Литвиненко Олена Володимирівна	ВВ-130-ИП/17/УРП/ПП	22.12.17	21.12.18	1245,00

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

22. Печонкін Анатолій Олександрович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Печонкін Анатолій Олександрович	ПС-0006-ФР/17/УРП/ПП	26.02.17	25.02.18	68,30
Печонкін Анатолій Олександрович	АК5590158	26.02.17	25.02.18	698,66

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

23. Долина Сергій Дмитрович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ВВ-051-А/17/ЗП/ПП	10.04.17	09.04.18	10650,50
Долина Сергій Дмитрович	АК2490425	10.04.17	09.04.18	758,42
Долина Сергій Дмитрович	ПС-000081-ДГО/17/ЗП	10.04.17	09.04.18	50,00

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

24. Комірний Олег Олександрович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Комірний Олег Олександрович	ПС-000010-ДГО/17/УРП	27.03.17	26.03.18	70,00
Комірний Олег Олександрович	ПС-0007-ФР/17/УРП/ПП	11.02.17	10.02.18	68,30
Комірний Олег Олександрович	АК5590172	27.03.17	26.03.18	1043,71

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

25. Малахова Лідія Геннадіївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Малахова Лідія Геннадіївна	АК7964952	24.12.17	23.12.18	831,60

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

26. Малахов Олексій Сергійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Малахов Олексій Сергійович	AM1240735	29.09.17	28.09.18	883,16

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

27. Брагинець Олег Анатолійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Брагинець Олег Анатолійович	AK5590244	11.02.17	10.02.18	785,03

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

28. Долина Ганна Валеріївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Ганна Валеріївна	BВ-052-А/17/ЗП/ПП	04.04.17	03.04.18	5857,50
Долина Ганна Валеріївна	AK2490424	04.04.17	03.04.18	665,28

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

29. Долина Дмитро Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Дмитро Іванович	AK5590245	23.02.17	22.02.18	332,64

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

30. Паливода Юлія Павлівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Паливода Юлія Павлівна	AK6765390	01.06.17	30.05.18	612,86

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

31. Козиряцька Ольга Володимирівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Козиряцька Ольга Володимирівна	AM39824	30.08.17	29.08.17	748,44

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

32. ТОВ «Самара 12», код ЄДРПОУ 38229433:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано послуги оренди по договору №62-14 від 26.12.2014р. на суму 164970,00 грн.

33. ФОП Козлова Світлана Володимирівна, код ЄДРПОУ 2288517001:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

- по договору №51-16/КВ-А від 18.03.16р. на суму 2 311 591,07 грн.;
- по договору №237-15/ЗП-А від 30.06.15р. на суму 1 944 713,23 грн.

34. ТОВ «Юнкорд», код ЄДРПОУ 39941323:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Юнкорд»	ВВ-000001-А/17/УРП/П	26.01.17	25.01.18	72 554,00
ТОВ «Юнкорд»	АК5303268	26.01.17	25.01.18	1282,15
ТОВ «Юнкорд»	ВВ-056-А/17/ЗП/ПП	01.04.17	31.03.18	7750,00
ТОВ «Юнкорд»	АК6112235	01.04.17	31.03.18	1161,22
ТОВ «Юнкорд»	ВВ-062-ИП/17/УРП/ПП	02.06.17	01.06.18	12712,48

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

Страхові випадки по даним договорам:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
ТОВ «Юнкорд»	ВВ-056-А/17/ЗП/ПП	1	23767,17

35. ТОВ «Авео Груп», код ЄДРПОУ 41319736:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Авео Груп»	ВВ-060-ИП/17/УРП/ПП	01.06.17	30.11.17	5500,00

Страхових випадків по даним договорам на дату складання цієї звітності не було.

24. Розкриття інформації по сегментам

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений в комерційну діяльність, від якого Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки і збитки щодо операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якого доступна фінансова інформація.

Так як Компанія займається виключно страховою діяльністю, то всі отримані доходи та понесені витрати відносяться також виключно до страхової діяльності. Керівництво не використовує розподіл доходів та витрат в розрізі компонентів діяльності для прийняття управлінських рішень та здійснення оцінки фінансової діяльності Товариства. Тому розподіл діяльності по операційним сегментам не здійснюється і не описується в звітності.

25. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Також Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ризик ліквідності. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31 грудня 2017 року – 0,4399, а на 31 грудня 2016 року складає 0,4944.

26. Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора.

Внутрішній аудитор є органом оперативного контролю наглядової ради, підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту Товариства

в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП.

Діяльність внутрішнього аудитора Товариства у 2017 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

- своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії та визначення їх оцінки;
- дотримання Компанією вимог чинного законодавства, нормативних актів НКФПУ, економічних нормативів тощо;
 - аналізі інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

27. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2017р. до дати затвердження фінансової звітності подій після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності не було.

На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін поданої інформації. Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 27 лютого 2018 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Керівник

Головний бухгалтер



А.С. Спренгель

Н.П. Пачковська



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської

діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: saf-audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІОНІВЕС» за 2017 рік

*Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
Керівництву та акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІОНІВЕС»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІОНІВЕС» (ПрАТ «СК«ІОНІВЕС», Товариство або Компанія), (код ЄДРПОУ 32638319), що знаходиться за адресою: 03680, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72.

Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «СК«ІОНІВЕС» на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та 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 від 01.02.2018р. №142.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал ПрАТ «СК«ЮНІВЕС» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних страховика, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2017 р. у складі:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2017 рік (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4).

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 суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Надана річна звітність страховика за 2017 рік дає правдиве і неупереджене відображення його страхової діяльності.

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 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 Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено Ревізійну комісію(ревізора), яка несе 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 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 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.

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 2221 тис. грн.

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.

**Основні відомості про страховика
ПрАТ «СК«ЮНІВЕС»**

Повна назва товариства	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС»
Код ЄДРПОУ	32638319
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Номер свідоцтва держ. реєстрації: А01№ 373318 від 27.04.2011 р. під № 10681070015023775
Орган, який видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві Державна адміністрація
Зміни до статуту	остання редакція статуту зареєстрована 06.03.2017 р
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72
Телефон	044-206-84-30
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Кількість робітників станом на 31.12.2017 р.	73 особи
Банківські реквізити	АТ «ТАСКОМБАНК», МФО 339500, №26507040696001
Керівник	Спренгель Андрій Станіславович
Головний бухгалтер на дату затвердження звітності	Пачковська Наталія Павлівна

Станом на 31.12.2017 р. Товариство має представництва, а саме:

1. Запорізьке регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 3-а.
2. Дніпровське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, буд. 59-а.
3. Одеське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Одеса, вул. Спиридонівська, буд. 10 закрито з 22.11.2017 г.
4. Волинське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Луцьк, вул.Франка, буд. 44 відкрито з 13.09.2017 г.
5. Харківське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Харків, вул.Космічна, буд. 24.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015 року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової відповідальності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 лютого 2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; Методика формування, обліку

та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджена розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 та розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика" № 396 від 23.02.2016р, Ліцензійні умови провадження страхової діяльності, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003р. №40, та Ліцензійні умови провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 23.12.2004 р. №3178; «Методичні рекомендації 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», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці

Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та облікової політики.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх показників фінансової звітності. Змін в обліковій політиці в звітному періоді не відбувалось.

Спеціалізована звітність складена у відповідності до оцінок, визначених МСФЗ.

Річні звітні дані страховика підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного Законодавства України й прийнятій обліковій політиці підприємства. Звітність страховика відповідає вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39, формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 та розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5% і більше

Станом на 31.12.2017року в складі Балансу Компанії враховані такі активи питома вага яких складає 5% і більше:

- Основні засоби в сумі - 17827 тис. грн (первісна вартість – 18584 тис.грн., накопичений знос – 757 тис. грн.);
- Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах – 33432 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за послуги – 13662 тис. грн. (первісна вартість – 14430 тис. грн., резерв сумнівної заборгованості – 768 тис. грн.);
- Інша поточна дебіторська заборгованість – 12613 тис. грн.;

- Поточні фінансові інвестиції – 46847 тис. грн. (цінні папери для продажу);
- Грошові кошти – 18010 тис. грн.;
- Статутний капітал – 50000 тис. грн.;
- Додатковий капітал – 24600 тис. грн.;
- Резерв збитків – 21740 тис. грн.;
- Резерви незароблених премій за договорами страхування – 40569 тис. грн.

Страхова та перестрахова діяльність

Вибірковою перевіркою фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «ІОНІВЕС» порушень вимог, викладених у засновницьких документах, не встановлено. Добровільне та обов'язкове страхування проводиться у відповідності до отриманих ліцензій на проведення страхової діяльності.

Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало. Товариство здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності:

Ліцензія	Дата видачі	Дата початку дії	№
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584494
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	14.06.11	15.05.2008	АВ 584492
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	10.10.11	22.09.2011	АВ 594094
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	14.06.11	27.12.2007	АВ 584496
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	14.06.11	27.12.2007	АВ 584483
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	06.02.12	26.01.2012	АВ 594279
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	29.12.15	29.12.2015	розпорядження №3510
Страховання від нещасних випадків	14.06.11	27.12.2007	АВ 584491
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584489
Страховання здоров'я на випадок хвороби	14.06.11	27.12.2007	АВ 584487
Страховання залізничного транспорту	14.06.11	15.08.2008	АВ 584486
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	14.06.11	22.11.2005	АВ 584490
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584482
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	14.06.11	13.09.2007	АВ 584485
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	14.06.11	13.09.2007	АВ 584488
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	14.06.11	13.09.2007	АВ 584484
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584493

Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	24.09.15	25.09.2015	розпорядження № 2303
Страховання фінансових ризиків	14.06.11	13.09.2007	АВ 584495
Страховання медичних витрат	29.12.15	29.12.2015	розпорядження № 3510
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, зашкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	23.06.2016	23.06.2016	розпорядження №1394
Авіаційне страхування цивільної авіації	23.06.2016	23.06.2016	розпорядження №1394

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Протягом звітнього періоду надходження страхових платежів становить 122183,50 тис. грн., в тому рахунку від страхувальників - фізичних осіб – 107114,30 тис. грн., перестраховальників – 0,1 тис. грн.

Передано у перестраховання протягом 2017 року 2030,5 тис. грн., в тому числі перестраховикам – нерезидентам – 531,3 тис. грн.

Гарантійний фонд товариства становить 31520 тис. грн. Величина вільних резервів страховика станом на 31.12.2017 р. відсутня.

Сума страхових відшкодувань протягом 2017 року становить 66003,90 тис. грн., в тому числі:

- за 1 квартал 2017 р. – 9043,5 тис. грн.;
- за 2 квартал 2017 р. – 19410,3 тис. грн.;
- за 3 квартал 2017 р. – 18970,2 тис. грн.;
- за 4 квартал 2017 р. – 18579,9 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. наявна кредиторська заборгованість за страховими виплатами складає 44,2 тис. грн.

Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування:

- добровільне страхування від нещасних випадків – 42,8 тис. грн.;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 15,6 тис. грн.;
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 5744,5 тис. грн.;
- добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] – 6977,0 тис. грн.;
- добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту – 81,4 тис. грн.;
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) – 11,6 тис. грн.;
- добровільне страхування фінансових ризиків – 8,6 тис. грн.;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) – 53105,3 тис. грн.;
- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті – 17,1 тис. грн.

Страхові виплати проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

Всі види страхування прибуткові.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог Порядку складання звітних даних

страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39.

Формування страхових резервів та їх розміщення

Формування страхових резервів незароблених премій та збитків проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299.

Відповідно до облікової політики Товариством обраний метод для нарахування резервів незароблених премій страховика та частки перестраховиків в резервах незароблених премій є метод „1/4” з використанням коефіцієнту 0,8, крім цивільної відповідальності власників транспортних засобів. По цьому виду страхування резерви незароблених премій нараховуються методом „1/365” з використанням коефіцієнту 0,8.

Страхові резерви формуються окремо по кожному виду страхування.

Оцінка адекватності резерву незароблених премій здійснювалось методом 1/365 та $\frac{1}{4}$, в розрахунку приймали участь 100% страхових премій, оцінка адекватності інших страхових резервів здійснювалась актуарними методами розрахунку. Сформовані страхові резерви ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» за законодавством України повністю пройшли перевірку адекватності зобов'язань та відповідають нормам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Згідно з даними балансу (Форма №1) та річних звітних даних страховика станом на 31.12.2017 р. величина сформованих страхових резервів становить 62309,0 тис. грн., з них:

- резерви незароблених премій – 40569,0 тис. грн.;
- резерви належних виплат – 21740,0 тис. грн. у тому числі: резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 11724,0 тис. грн.; резерв заявлених, але не виплачених збитків – 10016,0 тис. грн.;
- резерв коливань збитковості – 0 тис. грн.

Частка перестраховиків в страхових резервах складає 536 тис. грн, у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій - 493 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. страхові резерви представлені активами за балансовими статтями в розмірі 87401,5 тис. грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2140,6 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 32693,0 тис. грн.;
- нерухоме майно – 17800,0 тис. грн.;
- облігації – 3000,0 тис. грн.;
- цінні папери, що емітовані державою – 31232,0 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 535,9 тис. грн., в тому рахунку до перестраховиків-нерезидентів – 175,22 тис. грн.

Технічні резерви станом на 31.12.17 р. представлені з урахуванням вимог нормативно-правових актів на суму 69869,0 тис. грн., у тому числі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2133,4 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 32027,0 тис. грн.;
- нерухоме майно – 12461,8 тис. грн.;
- облігації – 3000,0 тис. грн.;
- цінні папери, що емітовані державою – 19710,9 тис. грн.;

- права вимоги до перестраховиків – 535,9 тис. грн., в тому числі до перестраховиків-нерезидентів – 175,20 тис. грн.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відповідно до облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299 та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від № 396 від 23.02.2016р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика».

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2017 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 2.5 розділ 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Держкомфінпослуг України 15-09-2003 року №805/8126.

Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2017 року. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

Інформація щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 10 грудня 2008 р. (свідоцтво №147 від 18.07.2011 р.) і має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Станом на 31.12.2017р. Компанія створює наступні технічні резерви:

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені в сумі 11723,9 тис.грн.;
- резерв коливання збитковості – 0 тис.грн.

ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» укладено договір з асистанською компанією (ТОВ «Смайл Сервіс» Договір №140/13-СК від 26.06.2013), за допомогою якої забезпечена можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме: забезпечено прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам ДТП інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки

ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» не є членом об'єднання «Ядерний страховий пул».

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО 18 «Дохід».

Протягом 2017 року компанією був отриманий дохід у сумі 189876 тис. грн., у тому числі:

- дохід від страхової діяльності (чисті зароблені страхові премії) в сумі 134118 тис. грн.;
- інші операційні доходи – 16970 тис. грн. (дохід від операційної курсової різниці – 687 тис. грн.; дохід від реалізації регресного права – 933,4 тис. грн.; відсотки по банківським вкладам – 2710 тис. грн.; інвестиційні доходи від вкладень коштів централізованих резервних фондів (МТСБУ) - 4547,8 тис. грн.; відсотки по облігаціям – 2400 тис. грн., дохід від продажу іноземної валюти – 5149,1 тис. грн.; інші доходи – 542,7 тис. грн.);
- інші доходи – 38788 тис. грн. (дохід від продажу ОВДЗ – 22060 тис. грн.; дохід від продажу облігацій підприємств – 15798 тис. грн., неопераційна курсова різниця – 930 тис. грн.).

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2017 рік склала 198565 тис. грн., у тому числі:

- собівартість реалізованої послуг – 33795 тис. грн.;
- чисті понесені збитки за страховими виплатами – 58771 тис. грн.;
- витрати від зміни інших страхових резервів – 11951 тис. грн.;
- адміністративні витрати – 5296 тис. грн.;
- витрати на збут – 839 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 45726 тис. грн. (інформаційно-консультаційні витрати - 34795,1 тис. грн.; витрати від списання безнадійних боргів – 781,2 тис. грн.; членські внески – 4699,7 тис. грн.; інші – 5450 тис. грн.);
- фінансові витрати – 347 тис. грн.;

- інші витрати – 38174 тис. грн. (собівартість реалізованих цінних паперів – 37424 тис. грн., інші – 750 тис. грн.).

- витрати з податку на прибуток – 3666 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2017 року ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» отримало чистий збиток у сумі 8689 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Інші питання фінансової діяльності

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання компанією наступних вимог законодавчих актів:

- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви при отриманні ліцензії;
- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами.
- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів.
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- Інформація про всі відокремлені підрозділи ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ;
- Зберігання документів здійснюється за наявності необхідних засобів безпеки;
- Компанія здійснює виключний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг № 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року).

Інформація щодо виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства»

Інформація щодо розміру власного та статутного капіталу страховика

Власний капітал станом на 31.12.2017 р. складається із:

- статутного капіталу 50000,0 тис. грн.;
- додатковий капітал 24600 тис. грн.;
- резервного капіталу 1817 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку 5103 тис. грн.

Кількість акціонерів станом на 31.12.2017 р., доля яких в Статутному капіталі перевищує 10%:

	Кількість акцій, шт.	Частка в статутному фонді, грн.	Частка в статутному фонді, %
Кузнецов Олександр Анатолійович	1511571	37789275	75,5786
Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЮНІВЕС" (Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу "ВЕС-ІНВЕСТ"), 34718165	378800	9470000	18,9400

Сплата засновників своїх часток в статутному фонді відбувалася шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок товариства. Формування статутного капіталу здійснене відповідно до вимог ст.2 Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Статутний капітал сформований згідно Закону України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 50000,0 тис. грн.

Склад та структура Статутного капіталу:

- кількість акцій - 2 000 000 (два мільйони) шт.
- види акцій - прості іменні
- номінальна вартість - 25 грн.

05.12.2016 року на позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 24 від 05.12.2016 року) збільшити розмір статутного капіталу Товариства на 25 000 000,00 гривень до розміру 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій у кількості 1 000 000,00 (один мільйон) штук існуючої номінальної вартості 25,00 (двадцять п'ять) гривень за рахунок додаткових внесків.

На підставі Протоколу № 25 від 02.03.2017 р. позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення у зв'язку зі зміною адреси місцезнаходження Товариства та розміру статутного капіталу, а також зміною відомостей про виконавчий орган Товариства, внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Статутний капітал у сумі 50000,0 тис. грн. за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2017 р. гривні до євро (33,4954) складає 1492,74 тис.євро, що на 0,04 тис.євро менше, ніж відображено в звітних даних страховика. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. №85/96-ВР.

Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу відсутня.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31.12.2017 року становить 24600 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. величина *резервного капіталу* становить 1817 тис.грн., протягом 2017 року розмір резервного капіталу не змінювався.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017р. склав 5103 тис. грн. Зміни в показниках нерозподіленого прибутку в порівнянні з минулим періодом виникли в зв'язку із отриманим збитком в поточному році в сумі 8689 тис. грн., здійсненими виплатами власникам в сумі 3000 тис. грн. та інших змін 8010 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2017 р. складає 81520 тис. грн.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Величина чистих активів ПрАТ «СК «ІОНІВЕС» становить 81236 (145 553 – 284 - (62 309 + 1724)), що на 31 236 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст. 155 ЦКУ та ст. 30 Закону України «Про страхування».

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2017 рік, тобто про розмір його статутного капіталу, додаткового капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК «ІОНІВЕС» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 59 425,7 тис.грн. (81 236,0 тис.грн. – 21810,3 тис.грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 2,72 рази, що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування». Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

Інформація щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%

Протягом звітного року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, які б мали наслідки невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%.

Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

У своїй поточній діяльності ПрАТ «СК «ІОНІВЕС» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик. Товариством запроваджена належна система управління ризиками. Управління ризиками здійснюється відповідно до Стратегії управління ризиками, затвердженої Наглядною Радою Товариства (протокол №143 від 14.05.2014).

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом 2017 року та можуть вплинути на фінансово – господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів

В ході аудиту встановлено, що протягом звітного періоду мали місце події, які згідно з частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» віднесені до складу особливої інформації:

Зміна складу посадових осіб:

1) 06.02.2017 року Головою правління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято наступне рішення (Наказ № 10-СК-к від 06.02.2017 року):

- перевести з 07.02.2017 року (вважати першим днем перебування на посаді) з займаної посади Головного бухгалтера (вважати останнім днем перебування на посаді 06.02.2017 року) безстроково на посаду Заступника Головного бухгалтера Позняк Антоніну Григорівну

06.02.2017 року Головою правління прийнято наступне рішення (Наказ № 11-СК-к від 06.02.2017 року):

- перевести з 07.02.2017 року (вважати першим днем перебування на посаді) з займаної посади начальника відділу контролю та обліку за сумісництвом (вважати останнім перебування на посаді 06.02.2017 року) безстроково на посаду Головного бухгалтера за сумісництвом Пачковську Наталію Павлівну.

2) 22.03.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК«ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення (Протокол № 246 від 22.03.2017 року):

- продовжити повноваження Спренгеля Андрія Станіславовича) на посаді Голови правління Товариства до 30.04.2018 року включно.

- обрати до складу правління Товариства з 22.03.2017 року Заступника Голови правління з регіонального розвитку Козлову Оксану Олександрівну з терміном повноважень до 30.04.2018 року включно. Раніше дане місце в складі правління Товариства було не зайняте (вакантне);

- обрати до складу правління Товариства з 22.03.2017 року Заступника Голови правління з продажів Гайдара Олександра Івановича з терміном повноважень до 30.04.2018 року включно. Раніше дане місце в складі правління Товариства було не зайняте (вакантне).

3) 24.04.2017 року на чергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК«ЮНІВЕС» було прийнято наступні рішення (оформлене Протоколом Зборів № 26 від 24.04.2017 року) стосовно зміни складу посадових осіб Товариства:

- На підставі статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства» припинити повноваження Оганесян Ліани Санасарівни на посаді Голови Ревізійної комісії по квоті ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» з 24.04.2017 року (вважати останнім днем перебування на посаді); замість Оганесян Л.С. на посаду Голови Ревізійної комісії Товариства нікого не обрано;

- На підставі статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства» припинити повноваження Пачковської Наталії Павлівни на посаді Члена Ревізійної комісії Товариства з

24.04.2017 року (вважати останнім днем перебування посаді); замість Пачковської Н.П. на посаду Члена Ревізійної комісії Товариства нікого не обрано;

- На підставі статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства» обрати Оганесян Ліану Санасарівну з 25.04.2017 року (вважати першим днем перебування на посаді) на посаду Ревізора Товариства по квоті ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ».

Про утворення, припинення представництва

13.09.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» (Протокол № 254 від 13.09.2017 року) було прийнято наступне рішення:

- створити з 13.09.2017 року відокремлений підрозділ «Волинське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням: 43025, м. Луцьк, вул. Франка, 44. Причина прийняття такого рішення - необхідність розширення сфери діяльності Товариства по наданню страхових послуг в регіонах України. Функції, які буде виконувати Волинське регіональне управління Товариства – надання страхових послуг поза місцезнаходженням Товариства.

21.11.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» (Протокол № 258 від 21.11.2017 року) було прийнято наступне рішення:

- ліквідувати з 21.11.2017 року відокремлений підрозділ «Одеське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням: 65045, м. Одеса, вул. Спиридонівська, буд. 10 (Приморський район м. Одеси). Причина прийняття такого рішення – відсутність необхідності подальшого існування такого відокремленого підрозділу. Функції, які виконувало Одеське регіональне управління Товариства – надання страхових послуг поза місцезнаходженням Товариства.

Про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

1) 27.01.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 236 від 27.01.2017 року) про надання згоди на вчинення значного правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 28 400 000,00 гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2015 року, так як фінансова звітність за 2016 року станом на дату проведення відповідного засідання Наглядової ради та дату подачі цієї особливої інформації ще не складена і не здана) становить 75 948 тисяч гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 37,394%. Рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 13.04.2016 року (протокол № 23) було надане «попереднє схвалення на вчинення Товариством протягом одного року з дати прийняття цього рішення значних правочинів, за якими ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, щодо цінних паперів граничної сукупною вартість таких правочинів 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень». Загальна кількість голосуючих акцій Товариства на момент проведення цих зборів становила 1 000 000 штук, для участі у зборах зареєструвалось 999 959 голосуючих акцій, «за» за зазначене рішення проголосувало 999 959 голосів, «проти» - 0 голосів.

Істотні умови правочину: предмет правочину – придбання 28 400 інвестиційних сертифікатів ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ» (код ЄДРІСІ: 233564), активами якого управляє ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (код ЄДРПОУ: 34718165); продавець – Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕХРЕСУРСИ», код ЄДРПОУ: 30719652, місцезнаходження: 69035, м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 3А; сума договору – 28 400 000,00 гривень; термін і спосіб оплати – не пізніше 01.03.2017 року, дозволяється оплата частинами; ознака заінтересованості у вчиненні правочину – Директор ТОВ «ТЕХРЕСУРСИ» Шлендер Олександр Леонідович є членом

Наглядової ради Товариства (пункти 1, 3 частини 2 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства»).

2) 01.02.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 238 від 01.02.2017 року) про надання згоди на вчинення значного правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 9 000 000,00 гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2015 року, так як фінансова звітність за 2016 рік станом на дату проведення відповідного засідання Наглядової ради та дату подачі цієї особливої інформації ще не складена і не здана) становить 75 948 тисяч гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 11,8502%.

Істотні умови правочину: предмет правочину – придбання 9 000 облігацій ТОВ «ТАВРІЙСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА» (код ЄДРПОУ: 33571093); продавець – ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ» (код ЄДРІСІ: 233664) активами якого управляє ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (код ЄДРПОУ: 34718165), місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72; сума договору – 9 000 000,00 гривень; термін і спосіб оплати – не пізніше 01.05.2017 року, дозволяється оплата частинами; ознака заінтересованості у вчиненні правочину – Директор ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» Кунченко Олександр Євгенійович є членом Наглядової ради Товариства (пункти 1, 3 частини 2 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства»).

3) 01.02.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 237 від 01.02.2017 року) про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 6 798 000,00 гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2015 року, так як фінансова звітність за 2016 року станом на дату проведення відповідного засідання Наглядової ради та дату подачі цієї особливої інформації ще не складена і не здана) становить 75 948 тисяч гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 8,9509%.

4) 15.02.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 239 від 15.02.2017 року) про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 1 400 тисяч гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2016 року) становить 152 173 тисяч гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 0,92%.

5) 24.05.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 250 від 24.05.2017 року) про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 5 529 465,38 гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2016 року) становить 152 173 000,00 гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 3,63367%.

6) 13.09.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 253 від 13.09.2017 року) про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 5 000 000,00 гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2016 року) становить 152 173 000,00 гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 3,28573%.

7) 25.09.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 255 від 25.09.2017 року) про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 2 000 000,00 гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової

звітності (станом на 31.12.2016 року) становить 152 173 000,00 гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 1,314294%.

8) 11.10.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 256 від 11.10.2017 року) про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 1 272 512,91 гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2016 року) становить 152 173 000,00 гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 0,8362278%.

9) 06.12.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 259 від 06.12.2017 року) про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 7 798 000,00 гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2016 року) становить 152 173 000,00 гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 5,12443%.

Про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

20.04.2017 року ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» було отримано в Національній депозитарії України «перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства» станом на 18.04.2017 року, відповідно до якого стало відомо про наступні зміни у відомостях про власників акцій, яким належать 10 і більше відсотків голосуючих акцій Товариства:

- розмір частки фізичної особи в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій зменшився на 4,51635% до розміру 75,578550% (до змін було 80,0949%).

Про прийняття рішення про виплату дивідендів

24.04.2017 року на чергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» було прийнято рішення (оформлене Протоколом Зборів № 26 від 24.04.2017 року) частину нерозподіленого прибутку Товариства минулих років у розмірі 3 000 000,00 гривень направити на виплату дивідендів (по 1,50 (одна гривня 50 копійок) гривень за 1 акцію), іншу частину прибутку минулих років залишити нерозподіленою; встановити, що дивіденди повинні бути виплачені напряму акціонерам Товариства протягом 6 місяців з дати проведення Зборів – до 23.10.2017 року включно; уповноважити Наглядову раду Товариства визначити дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, а також здійснити всі інші дії, пов'язані з виплатою дивідендів згідно чинного законодавства України та діючої редакції Статуту Товариства.

24.04.2017 року Наглядовою радою Товариства було прийнято рішення (оформлено Протоколом засідання Наглядової ради № 249 від 24.04.2017 року) затвердити наступний порядок і строки виплати дивідендів: дата, на яку буде складено перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів – 15.05.2017 року; дивіденди виплатити всім акціонерам Товариства одночасно без розбивки на частини; строк виплати дивідендів – з 18.05.2017 року по 23.10.2017 року включно; уповноважити Голову правління Товариства Спренгеля А.С. (з правом передоручення) після отримання реєстру акціонерів, які матимуть право на отримання дивідендів, повідомити таких акціонерів про порядок і строки виплати дивідендів, а також здійснити всі передбачені чинним законодавством України та Статутом Товариства дії, пов'язані з виплатою дивідендів (включаючи здійснення оплати податків і зборів, передбачених Податковим кодексом України).

Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

24.04.2017 року на чергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» було прийнято наступне рішення (оформлене Протоколом Зборів № 26 від 24.04.2017 року) про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів:

Надати попереднє схвалення на вчинення Товариством протягом одного року з дати прийняття цього рішення значних правочинів (в тому числі, стосовно яких існує заінтересованість), за якими ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, на наступних умовах:

Характер правочину	Гранична сукупна вартість правочинів
страхування, перестраховування	1 000 000 000,00 грн.
правочини щодо цінних паперів	200 000 000,00 грн.
договори банківського вкладу	200 000 000,00 грн.
Загальна гранична сукупна вартість правочинів	1 400 000 000,00 грн.

Попереднє схвалення значних правочинів (в тому числі, стосовно яких існує заінтересованість) не скасовує встановленого Статутом порядку вчинення окремих видів правочинів та не замінює рішення чи дозволу Наглядової ради на їх вчинення.

20.02.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 241 від 20.02.2017 року) про надання згоди на вчинення значного правочину. Сума коштів, що є предметом правочину, становить 35 246,85 тисяч гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2016 року) становить 152 173 тисяч гривень. Співвідношення ринкової вартості коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 23,1624%. Предмет правочину – укладення Товариством договору купівлі-продажу 710 622 простих іменних акцій додаткової емісії акцій Товариства з акціонером, який реалізував своє переважне право на придбання акцій додаткової емісії та оплатив їх в повному обсязі.

18.12.2017 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 260 від 18.12.2017 року) про надання згоди на вчинення значного правочину. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 28 400 тисяч гривень. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2016 року) становить 152 173 тисяч гривень. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності, становить 18,662969%. Предмет правочину – внесення Товариством належних йому на праві власності інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ» до статутного капіталу ТОВ «ЕКСПРЕС АСІСТАНС».

Розкриття іншої інформації

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

Результат аудиту свідчить, що у звітному періоді товариством були здійснені значні правочини відповідно ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Вартість активів станом на 01.01.2017 року складає 152173,0 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 15217,3 тис. грн.

1. Договір купівлі-продажу цінних паперів №21/1 –БВ17 від 27.01.2017 р про купівлю інвестиційних іменних сертифікатів у ТОВ «Техресурси»

28 400 тис. грн./ 1521,73 тис. грн. = 18,66% від вартості Активів на 31.12.2016.

2. Протокол № 260 від 18.12.2017 р про продаж інвестиційних іменних сертифікатів

28 400 тис. грн./ 1521,73 тис. грн. = 18,66% від вартості Активів на 31.12. 2016.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що Товариство дотримується вимог законодавства виконання значних правочинів, норм статуту та прийнятих рішень учасників.

Стан корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»

Формулювання складу органів корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» здійснюється відповідно до:

- Розділів VII, VIII, IX, X, XI Статуту, затвердженого 02.03.2017 року протокол №25;

Протягом звітного року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- загальні збори товариства,
- наглядова рада,
- правління, голова правління,
- ревізійна комісія (ревізор).

Відповідні статутні документи розміщені на сайті Товариства.

У Товаристві функціонує система внутрішнього аудиту, а саме, запроваджено посаду внутрішнього аудитора, обрано особу, на яку покладено обов'язки внутрішнього аудитора, розроблено та затверджено положення про службу внутрішнього аудиту та внутрішні нормативні документи щодо проведення внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит проведений за результатами роботи Товариства у 2017 році порушень не виявив.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства» – до 30 квітня.

Фактична періодичність засідань наглядової ради відповідає термінам, визначеним Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту – не рідше одного разу на квартал.

Протягом звітного року правління товариства здійснювало поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства. Зміни у складі правління протягом звітного року відбувались – подовжено повноваження чинного голови правління.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю акціонерного товариства протягом звітного року здійснювався ревізійною комісією.

Фактична реалізація функцій ревізійної комісії протягом звітного року пов'язана з перевіркою фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства.

Спеціальні перевірки протягом звітного року ревізійною комісією не проводились.

На дату надання цього звіту ревізійною комісією товариства не завершено перевірку фінансово-господарської діяльності товариства.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», можна зробити висновок:

1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту,

2) «Інформація про стан корпоративного управління», наведена у річному фінансовому звіті, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затверджених рішенням Комісії від 03.12.2013 №2826, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за N 2180/24712.

Розкриття інформації, передбаченої ч. 4 ст. 75 Закону України "Про акціонерні товариства"

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2017 р. складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти порушення законодавства під час проведення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.

В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2017 році у відповідності до норм законодавства.

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувалася управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2017 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2016р. збільшилось (з 7,12 до 54,12), що характеризує збільшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, значення коефіцієнту значно більше нормативного значення;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2017 р. має 54,50 грн., що на 47,33 грн. більше значення попереднього року;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р. з 4,66 до 37,62 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, разом з тим значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2017р., доводиться 0,02 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилось на 0,10 грн. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2017р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2016 р. збільшилось на 39,27 і складає 47,29.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2017р.		
I. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695} + \text{р.1700}}$	7,12	54,12	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195} + \text{р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695} + \text{р.1700}}$	7,17	54,50	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків

1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	4,66	37,62	0,2 – 0,25	дебіторами Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (}\Sigma\text{р. 1500-1525)+ р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,12	0,02	$\leq 1,0$	На кожному 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,066грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (}\Sigma\text{р. 1500-1525)+ р. 1695}}$	8,02	47,29	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{ф.1 р.1530}}$	1,17	1,31		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4))}{2}}$	0,73	0,9		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4))}{2}}$	1,28	1,69		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195-1100)}}{\text{Ф.1р.1695}}$	58691	91582		
4. Чисті активи	$\frac{\text{ф.1(р.1300-р.1000-(р.1595+р.1695))}}{\text{Ф.1р.1695}}$	76654	81236		

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ПрАТ «СК«ЮНІВЕС» станом на 31.12.2017р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ПрАТ «СК«ЮНІВЕС» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному

	державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26. 11. 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 136/2017 від 08.12.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	08.12.2017 р. – 03.04.2018 р.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26.11.2020 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, дійсне до 26.11.2020 р.



В.Г.Гончарова

№ 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
03 квітня 2018 р.