

Контрольна сума B55B31A1860E84F43D9AA2BEFCD0F56DF6C9CAFE

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

Дата (рік, місяць, число) 27 лютого 2019 р.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС" за ЄДРПОУ 32638319

Територія КИЇВ за КОАТУУ 8036100000

Організаційно-правова форма господарювання Інші види страхування за КОПФГ

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім
страхування життя за КВЕД 65,12

Середня кількість працівників _____ Контрольна
сума B55B31A1860E84F43D9AA2BEFCD0F56DF6C9CAFE

Адреса, телефон 03150 КИЇВ, КИЇВ 150,
Велика Васильківська, буд.72
044 206-84-30 ,206-84-30

КОДИ
27 лютого 2019 р.
32638319
8036100000
65,12
B55B31A1860E84F43D9AA2BEFCD0F56DF6C9CAFE

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)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 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	414
первісна вартість	1001	284	426
накопичена амортизація	1002	0	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	17827	7063
первісна вартість	1011	18584	7836
знос	1012	757	773
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	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	50	50
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	33432	16561
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	51593	24088
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	654	348
Виробничі запаси	1101	654	348
Незавершене виробництво	1102	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13662	18477
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	9	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1629	748
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12613	2393
Поточні фінансові інвестиції	1160	46847	38700
Гроші та їх еквіваленти	1165	18010	31768
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	18010	31768
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	536	439
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	493	405
інших страхових резервах	1184	43	34
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	93960	92880
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	145553	116968
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50000	50000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	24600	24600
Емісійний дохід	1411	24600	24600
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1817	1817
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5103	-5357
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	81520	71060
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
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	62309	43618
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	21740	17266
резерв незароблених премій	1533	40569	26352
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	62309	43618
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	148	578
розрахунками з бюджетом	1620	690	524
у тому числі з податку на прибуток	1621	684	521
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	6
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	768	967
Поточні забезпечення	1660	106	174
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	12	41
Усього за розділом III	1695	1724	2290
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	145553	116968

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Пачковська Наталія Павлівна

(підпис)

(підпис)

Контрольна сума B55B31A1860E84F43D9AA2BEFCD0F56DF6C9CAFE

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2019 р.
32638319

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 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	78126	134118
Чисті зароблені страхові премії	2010	78126	134118
Премії підписані, валова сума	2011	65532	122184
Премії, передані у перестраховання	2012	1535	2031
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-14217	-14618
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-88	-653
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	19729	33795
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	61817	58771
Валовий:			
прибуток	2090	0	41552
збиток	2095	3420	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	4465	-11951
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	4474	-11288
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-9	-663
Інші операційні доходи	2120	25517	16970
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	5004	5296
Витрати на збут	2150	780	839
Інші операційні витрати	2180	28267	45726
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	0
збиток	2195	7489	5290
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	7095	38788
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	10	347
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	8090	38174
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	8494	5023
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1966	3666
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	10460	8689
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	-10460	-8689
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	651	974
Витрати на оплату праці	2505	2313	2714
Відрахування на соціальні заходи	2510	572	660
Амортизація	2515	36	23
Інші операційні витрати	2520	107600	135616
Разом	2550	111172	139987
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

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Пачковська Наталія Павлівна

(підпис)

(підпис)

Контрольна сума B55B31A1860E84F43D9AA2BEFCD0F56DF6C9CAFE

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2019 р.
32638319

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 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	54	43
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	59221	115474
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	30844	32793
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	14950	42215
Праці	3105	2049	2357
Відрахувань на соціальні заходи	3110	601	700
Зобов'язань з податків і зборів	3115	2854	4653
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	2128	3536
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	726	1117
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	80007	113497
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-10342	-15112
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	38503	70268
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	14671	55716
необоротних активів	3260	202	1431
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	23630	13121
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	1000
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	0	1000
Сплату дивідендів	3355	0	2852
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	7
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	0	-2859
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	13288	-4850
Залишок коштів на початок року	3405	18010	22369
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	470	491
Залишок коштів на кінець року	3415	31768	18010

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Пачковська Наталія Павлівна

(підпис)

(підпис)

Контрольна сума B55B31A1860E84F43D9AA2BEFCD0F56DF6C9CAFE

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІОНІВЕС"

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУКОДИ
27 лютого 2019 р
32638319Звіт про власний капітал
за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений 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	50000	0	24600	1817	5103	0	0	0	81520
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	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	50000	0	24600	1817	5103	0	0	0	81520
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-10460	0	0	0	-10460
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
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
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погащення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення 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
Вилучення 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	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-10460	0	0	0	-10460
Залишок на кінець року	4300	50000	0	24600	1817	-5357	0	0	0	71060

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Пачковська Наталія Павлівна

(підпис)

(підпис)

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Примітка 1. Основні відомості про Товариство:

Повне найменування (українською мовою)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"
Скорочене найменування (українською мовою)	ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"
Ідентифікаційний код за 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 06.03.2017р.
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 26507040696001 у АТ "Таскомбанк", МФО 339500
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	48
Кількість агентів-юридичних осіб	13
Кількість агентів-фізичних осіб	29
Кількість працівників	54

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.

Примітка 2. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2018 році Товариство почало застосовувати обов'язкові до застосування два нових міжнародних стандарти: МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 15 «виручка за договорами з покупцями», а також нове роз'яснення КРМФО (IFRIC) 22 «операції з іноземною валютою і попередня оплата».

Нові стандарти спричинили наступний вплив на звітність Товариства за 2018 рік:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Товариство на 31.12.2017р. врахувало всі вимоги стандарту до наявних фінансових активів та зобов'язань. З цієї причин інформація за 2017 рік є співставна з залишками на 31.12.2018р. Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» на Звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 року не спричинив зміни початкових залишків.

МСФЗ 15

Новий стандарт по визнанню виручки є всеосяжним і застосовується до всіх договорів з клієнтами, крім тих, які спеціально були виключені зі сфери його застосування. Договори страхування і фінансові інструменти, що знаходяться в сфері застосування МСФЗ (IFRS) 4 " договори страхування» і МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», відповідно, не входять в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 15 «виручка за договорами з клієнтами». Однак в рамках ведення бізнесу страховики можуть надавати інші послуги, які підпадають під дію нового стандарту за визнанням виручки.

Компанія не очікує істотного ефекту в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 15.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операції з іноземною валютою і попередня оплата»

Компанія не застосовує зазначене роз'яснення щодо угод страхування та перестраховання відповідно до п.6. Відносно інших операцій роз'яснення і удосконалення не зробили істотного впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не

зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати. Компанія не мала подібних операцій в звітному періоді тому очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»
Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Компанії повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компанія має на балансі об'єкти інвестиційної нерухомості, але в звітному році не приймалися рішення які б змінювали призначення її використання, тому Компанія не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років

Данні вдосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року. Дані поправки не застосовуються до Компанії.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Компанії. Компанія планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що являють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Компанія не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку,

передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Компанія отримує доходи від оренди нерухомості та буде оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність після дати вступу його в дію.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 17 «*Страхові контракти*», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «*Страхові контракти*», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Компанія буде застосовувати даний стандарт після дати вступу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту щодо фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «*Страхові контракти*», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується до звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку,

якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовані Компанією.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» - раніше були частки участі в спільних операціях

Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3) до справедливої вартості, якщо:

▶ сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ (IFRS) 3);

▶ сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ (IFRS) 11).

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованих як інструменти капіталу

В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що розподіляється, що є джерелом дивідендів. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Компанії відповідає вимогам поправок то не очікується будь-який вплив на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» - витрати на позики, які підлягають капіталізації

В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

Примітка 3. Основні принципи бухгалтерського обліку

В 2018 році Компанія почала застосовувати обов'язкові до застосування два нових міжнародних стандарти: МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 15 «виручка за договорами з покупцями», а також нове роз'яснення КРМФО (IFRIC) 22 «операції з іноземною валютою і попередня оплата».

Нові стандарти спричинили наступний вплив на звітність компанії за 2018рік:

Визнання та оцінка фінансових інструментів

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти-векселя, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Класифікація фінансових активів

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- 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.

Зміни в класифікації фінансових активів та інструментів наступний:

Фінансові активи та інструменти	Оцінка за МСФЗ (IAS) 39 станом на 31.12.2017	Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9 станом на 01.01.2018
Грошові кошти в касі та на рахунку	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
депозити в банках	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
довгострокові векселя, які утримуються до погашення	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
торговельні цінні папери	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через прибуток або збиток
інвестиції в дольові активи інших юридичних осіб	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через поточний прибуток (збиток)
Інші фінансові активи	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
векселі видані	Кредиторська заборгованість	Амортизована собівартість

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу.

Компанія очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни

будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Компанії може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Під час складання фінансової звітності керівництво оцінило кредитний ризик наявних фінансових активів та не виявило зазначених критеріїв.

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

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

Товариство оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючий нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її

відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства.;

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

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, Компанія відносить інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. 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 акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

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

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Цінні папери в портфелі до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року.

Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

За цінними паперами в портфелі до погашення визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Компанія визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося знецінення.

На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення переглядаються щодо можливого знецінення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів (без урахування сум накопиченої уцінки) над поточною теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

За наявності прострочених процентів на час визнання знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображає визначений збиток за рахунками резервів під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання знецінення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з коштів на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

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	- 1-12 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 кожен 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 систематичній 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 орендатор 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 справедливую 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 оренда - 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, класифікується 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 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.

Авансові платежі та передоплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передоплата 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» зі змінами.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вираховування 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 виконується за методом ідентифікаційної вартості.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності визнаних як сума отриманих за угодами страхових платежів зменшених на суму страхових платежів переданих в перестраховування та змін розміру резервів незароблених премій скоригованих на зміни 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.

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.

Примітка 4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

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, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Примітка 4.1. Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю
тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.18р.		Станом на 31.12.17р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	31768	31768	18010	18010
- кошти на рахунках в банку	8660	8660	2141	2141
- депозити	23108	23108	15869	15869
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	0	0	0	0
дебіторська заборгованість	23 826	21625	29 103	27 913
резерв сумнівної заборгованості		(2 201)		(1 190)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	0	0	0
фінансові зобов'язання:				
- кредиторська заборгованість-поточна	2290	2290	1724	1724
-довгострокові зобов'язання	0	0	0	0
- інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	0	0	0

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

тис.грн.

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток)	
	станом на 31.12.2018	станом на 31.12.2017
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	3500	3000
Цінні папери біржові (ОВГЗ)	0	15447
Цінні папери утримувані для продажу	35200	28400
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	38700	46847

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. У звітному періоді припинення визнання акцій емітентів, визнаних фіктивними не проводилося.

Примітка 4.2. Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань (резерви непокритих збитків).

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Допущення, використані при визначенні суми резервів. Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховиків в резервах незароблених премій проводиться методом 1/4 з використанням коефіцієнту 0,8, крім обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, де застосовано метод 1/365.

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховані з дотриманням чинного законодавства України.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

Станом на 31.12.2018р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм Фізичною особою підприємцем – Клименко Юлією Володимирівною (свідоцтво № 01-018, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, дата видачі свідоцтва 19.11.2015 року, без обмеження строку дії). Актуарним звітом підтверджено адекватність зобов'язань та достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат, та витрат пов'язаних з виконанням таких договорів.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань показали, що загальна сума сформованих резервів у розмірі 43618,0 тис. грн. є адекватною для здійснення майбутніх страхових виплат.

Резерв незароблених премій сформований достатньо в розмірі 26 352,0 тис. грн., що перевищує резерв незароблених премій розрахований актуарними методами на 5 769 тис. грн.

Резерв збитків сформовано у розмірі 17266,0 тис. грн., що менше розрахованого актуарно на 5 599,0 тис. грн.

Виявлений дефіцит компенсовано надлишком резерву незароблених премій над очікуваним.

Примітка 4.3 Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів, визначення справедливої вартості цінних паперів та довгострокової заборгованості, суми нарахованих страхових резервів. 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.	
	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Зобов'язання по відпусткам	174	106
Нарахований резерв збитків	17 266	21 740
Нараховані резерви незароблених премій	26 352	40 569

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2015р.- 2018 р.- 20% для різних видів власності.

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 принеситимуть 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.

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 страхувальник 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. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

- у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних;
- у разі відсутності орієнтовних даних, передбачених абзацом другим цього пункту,
- у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останні 12 місяців, що передують звітній даті.

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 коливальності 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 коливальності 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 ніж 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.

Примітка 5 Розкриття показників фінансової звітності:

Дохід від реалізації

	2018	2017
Доход від страхової діяльності	78 126	134 118

Страхові премії за 2018 рік склали 65 532 тис. грн.

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 2018 та 2017 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Находження страхових платежів, тис. грн.	Повернуто страхових платежів, тис. грн.	Находження страхових платежів, тис. грн.	Повернуто страхових платежів, тис. грн.
	2018		2017	
Всього добровільного:	25 482,2	605,6	19 372,9	376,1
Страхування від нещасних випадків	1024,1	0,7	711,4	5,1

Страховання залізничного транспорту	290,6	53,5	566,2	0,0
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	18386,7	532,3	13 366,3	367,6
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	67,7	0,0	243,7	0,0
Страховання майна	1891,1	16,0	3541,5	0,5
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	519,8	2,0	580,7	2,9
Страховання відповідальності перед третіми особами	566,5	0,0	248,6	0,0
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1875,8	0,9	1,0	0,0
Страховання кредитів	0,0	0,0	0,1	0,0
Страховання фінансових ризиків	62,0	0,0	46,0	0,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	30,9	0,0	29,5	0,0
Страховання здоров'я на випадок хвороби	0,0	0,0	13,4	0,0
Медичні витрати	767,0	0,2	24,5	0,0
Всього обов'язкового:	40769,3	114,4	103 434,4	247,7
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)	226,0	0,0	194,6	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	39,3	0,0	77,4	0,0
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	39633,4	108,7	102 531,1	247,7
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	151,3	0,0	122,1	0,0
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	2,6	0,0	12,4	0,0
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	665,0	5,7	471,1	0,0
Авіаційне страхування цивільної авіації	0,3	0,0	0,1	0,0
Страховання 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	37,0	0,0	18,2	0,0
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	14,4	0,0	7,4	0,0
РАЗОМ:	66 251,5	720,0	122 807,3	623,8

1. Страхові відшкодування за 2018 р. склали 61 817 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.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.	
			2018	2017
Всього добровільного:	8 533,6	471,0	12 881,5	1 489,1
Страховання від нещасних випадків	55,7	0,0	42,8	22,5
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	7 847,7	352,2	5 744,5	1 443,2
Страховання майна	108,0	103,8	6 977,0	23,4
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	360,0	15,0	0,0	0,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0	0,0	15,6	0,0
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	104,1	0,0	81,4	0,0
Страховання фінансових ризиків	22,9	0,0	8,6	0,0
Страховання відповідальності перед третіми особами	0	0,0	11,6	0,0

Медичні витрати	35,2	0,0	0,0	0,0
Всього обов'язкового:	53 754,3	0,0	53 122,4	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	53 681,3	0,0	53 105,3	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	73,0	0,0	17,1	0,0
РАЗОМ:	62287,9	471,0	66 003,9	7233,1

2. Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестрахування ризиків за 2018 рік становлять 1535 тис. грн.

Порівнювані дані показників премій переданих в перестрахування за 2018 та 2017 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Премії передані в перестрахування, тис. грн.	
	2018 рік	2017 рік
Всього добровільного:	1 433,4	1 492,3
Страхування від нещасних випадків	20,9	58,5
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	846,9	893,6
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	27,5	28,0
Страхування майна	214,3	411,5
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	214,4	
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	38,6	10,2
Страхування відповідальності перед третіми особами	29,2	22,4
Страхування залізничного транспорту	41,6	68,1
Всього обов'язкового:	101,1	538,2
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	101,1	39,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	0,0	499,20
РАЗОМ:	1 534,5	2 030,5

Основні партнери перестраховики резиденти:

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

Основні партнери перестраховики нерезиденти: SCOR.

3. Страхові резерви

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

Станом на 31.12.2018р. 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».

2018 рік

	Усього	Перестраховання	Нетто
Резерви збитків			
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	5 863,0	(34,0)	5 829,0
Резерв збитків що відбулися, але незаявлені	11 403,1		11 403,1
Усього резервів збитків	17 266,1	(34,0)	17 232,1
Резерв незаробленої премії	26 351,9	(405)	25 946,9
Резерв коливань збитковості	0	0	0
Усього страхових резервів	43 618,0	(439,0)	43 179,0

2017 рік

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

4. 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 31.12.2018 року.

Умовні податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі 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 2018 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

5. Адміністративні витрати

Показники	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Амортизація	36,0	23,0
Оренда приміщень	760,0	1 099,3
Аудиторські послуги	20,0	18,0
Витрати на відрядження	32,3	102,0
Обслуговування сайту	31,7	0
Інформаційно-консультаційні послуги	59,0	115,7
Обслуговування та ремонт обладнання зв'язку	630,1	765,6
Комісія при покупці (продажу) валюти	13,2	15,4
Матеріальні витрати	188,0	146,6
Мобільний зв'язок	53,9	47,0
Податки та збори	50,7	78,3
Нотаріальні послуги	16,3	45,6
Обслуговування банк-клієнт	5,9	4,8
Відрахування на соціальні заходи	214,0	246,8
Публікації, ЗМІ	27,1	40,3
Розрахункове обслуговування та інші послуги банку	253,4	144,4
Інші послуги	27,7	17,9
Витрати на оплату праці	882,0	947,1
Обслуговування, ремонт та утримання основних засобів	1468,7	1318,2
Стационарний телефонний зв'язок, інтернет	44,5	59,3
Експлуатаційні витрати	62,6	58,2
Юридичні послуги	0,0	2,5
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	126,9	0,0
Всього	5004,0	5296,0

6. Витрати на збут

Показники	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Інформаційно-консультаційні послуги	0,0	1,6
Матеріальні витрати	71,0	54,2
Інтернет-послуги	9,7	7,4
Рекламні послуги	699,3	775,8
Інші витрати на збут		
Всього	780,0	839,0

7. Інші доходи, інші витрати

Показники	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Інші доходи		
Дохід від продажу акцій та корпоративних прав	4000,0	0,0
Дохід від продажу ОВДЗ	0,0	22 060,0
Дохід від продажу облігацій підприємств	3059,0	15 798,0
Дохід від реалізації регресного права	0,0	0,0

(перевищення відшкодування)		
Дооцінка ОВДЗ	36,0	0,0
Неопераційна курсова різниця	0,0	930,0
Всього інші доходи	7 095,0	38 788,0
Інші витрати		
Неопераційна курсова різниця	1088,0	44,0
Комісійна винагорода торговця ЦП	2,0	16,0
Собівартість реалізованих цінних паперів	7000,0	37 424,0
Уцінка ЦП		690,0
Всього інші витрати	8090,0	38 174,0

8. Інші операційні доходи та витрати

Показники	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Операційні доходи		
Курсові різниці	1823,3	687,0
Реалізація регресного права	2123,5	933,4
Відсотки від банківських вкладів	1664,5	2 710,0
Відсотки по облігаціям в т.ч. ОВДЗ	1622,3	2 400,0
Дохід від продажу іноземної валюти	4415,1	5 149,1
Інвестиційний дохід від вкладень коштів централізованих резервних фондів (МТСБУ)	2 797,6	4 547,8
Дохід від продажу земельних ділянок та інших ОЗ	10803,5	-41,0
Інші доходи	267,2	583,7
Всього операційні доходи	25 517,0	16 970,0

Операційні витрати		
Курсова різниця	1 272,0	171,5
Інформаційно-консультаційні витрати	8 445,3	34 795,1
Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв)	1 023,8	781,2
Витрати на оплату праці	2,5	2,2
Відрахування у централізовані страхові фонди	1770,3	
Членські внески	473,2	4699,7
Штрафи, пені	54,5	102,1
Собівартість реалізованої іноземної валюти	4 425,4	5 174,2
Собівартість реалізованих земельних ділянок та інших ОЗ	10 800,0	
Всього операційні витрати	28 267,0	45 726,0
Собівартість наданих послуг		
Матеріальні затрати	463,0	836,3
Відрахування на соціальне страхування	358,0	444,5
Витрати на оплату праці	1431,0	1908,9
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	141,5	0,0
Поліграфічні послуги	0,0	2,3
Комісійна винагорода агенту	14712,1	24 830,0
Витрати на супроводження програмного забезпечення	425,5	251,3
Витрати на експертизи	789,1	3832,8
Витрати на послуги асисстансу	489,1	498,3
Судові витрати	325,9	341,8

Оренда приміщень	179,6	177,7
Інформаційно-консультаційні послуги	164,4	93,3
Розрахункове обслуговування	146,8	454,8
Витрати на відрядження	20,6	33,2
Інтернет, телефонний зв'язок	8,1	31,9
Поштові та кур'єрські послуги	53,7	44,6
Експлуатаційні витрати	20,6	13,3
Всього собівартість послуг	19729,0	33 795,0

9. Інші доходи та витрати

Показники	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Інші фінансові доходи	0,0	0,0
Інші доходи	0,0	0,0
Фінансові витрати	10,0	347,0

10. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
1		
Поточний податок на прибуток	1 966,0	3 666,0
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	0,0	0,0
на кінець звітного року	0,0	0,0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1 966,0	3 666,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1 966,0	3 666,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0,0	0,0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
Відображено у складі власного капіталу - усього	1 966,0	3 666,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1 966,0	3 666,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0,0	0,0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0,0	0,0

Відстрочені податкові активи/ зобов'язання не розраховувались.

11. Сукупний дохід

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

Показники	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Дооцінка фінансових інвестицій	0,0	0,0
Знецінення фінансових інвестицій	0,0	0,0
Всього сукупний дохід	0,0	0,0

12. 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	Інші нематеріальні активи(в т.ч. ліцензії на здійснення страхової діяльності)
Справедлива вартість на 01.01.2018р.	283,50
Надходження за 2018 р.	142,5
Вибуття за 2018 р.	0,0
Справедлива вартість на 31.12.2018р.	426,0
Накопичена амортизація	
31 грудня 2017 року	0,0
Нарахування за рік	12,0
Вибуття	0,0
31 грудня 2018 року	12,0
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2017 року	283,5
31 грудня 2018 року	414,0

13. Основні засоби

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Всього
Справедлива вартість 01.01.2018	17 800,0	668,2	115,9	18 584,1
Надходження	0,0	49	11	60
Вибуття	10800,0	2,5	5,6	10808,1
31 грудня 2018 року	7000,0	714,7	121,3	7836,0
Накопичена амортизація				
31 грудня 2017 року	0,0	642,4	115,2	757,6
Нарахування за рік	0,0	22,6	1,0	23,6
Вибуття	0,0	2,7	5,5	8,2
Інші зміни				
31 грудня 2018 року	0,0	662,3	110,7	773,0
Чиста балансова вартість				
31 грудня 2017 року	17 800,0	25,8	0,7	17 826,5
31 грудня 2018 року	7 000,0	52,4	10,6	7063,0

14. Інвестиції, доступні для продажу

	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Цінні папери на продаж	38 700,0	46 847,0
Всього	38 700,0	46 847,0

15. Інвестиції в асоційовані компанії

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

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

16. Запаси

	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	348,0	654,0
Всього запаси	348,0	654,0

17. Дебіторська заборгованість

	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за послуги	20 257,0	14 430,0
<i>в т.ч. резерв сумнівної заборгованості</i>	1 787,0	768,0
Розрахунки з бюджетом	7,0	9,0
Інша дебіторська заборгованість	2 400,0	12 613,0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	748,0	1 629,0
Всього	21 625,0	27 913,0

18. Грошові кошти

	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Рахунки в банках, грн.	8 660,0	2 141,0
Банківські депозити, грн.	23 108,0	15 869,0
Всього грошові кошти	31 768,0	18 010,0

19. Статутний капітал

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. Всього зареєстрований капітал становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

У 2018 році зміни в статутному капіталі не проводилися.

20. Забезпечення наступних виплат та платежів

	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
Забезпечення виплат персоналу	174,0	106,0
Всього забезпечення	174,0	106,0

21. 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

22. 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.

23.1. Інформація з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2018 рік становить 430 220,60 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами :

1. Кузнецов Олександр Анатолійович

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнецов Олександр Анатолійович	АК7966447	15.03.18	14.03.19	301,59
Кузнецов Олександр Анатолійович	АК7966679	15.04.18	14.04.19	935,63
Кузнецов Олександр Анатолійович	ПС-0029-А/18/УРП	14.04.18	13.12.18	9600,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

2. Кунченко Олександр Євгенійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

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

Кунченко Олександр Євгенійович	AK7966555	18.03.18	17.03.19	1 375,92
Кунченко Олександр Євгенійович	VZR/0022066	05.01.19	12.01.19	224,90

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

3. Шлендер Олександр Леонідович:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

4. Спренгель Андрій Станіславович

Виплачена заробітна плата в сумі 101 965,27 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	Договор АК7966641	17.03.18	16.03.19	1100,74
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0108-ДГО/18/УРП	19.09.18	18.09.19	280,00
Спренгель Андрій Станіславович	Договор VZR/0022021	08.10.18	12.10.18	68,68
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0002-ФР/18/УРП	02.10.18	01.10.19	68,30

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-000020-А/17/УРП/П	1	21 108,0
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0011-ФР/17/УРП/ПП	1	425,0

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"	ПС-0012-А/18/ЗП/ПП	11.02.18	10.02.19	5365,00
ТОВ "Техресурси"	ПС-0013-А/18/ЗП/ПП	09.02.18	08.02.19	9750,00
ТОВ "Техресурси"	ПС-0014-А/18/ЗП/ПП	11.02.18	10.02.19	3800,00
ТОВ "Техресурси"	ВВ-005-НСТ/18/ЗП/ПП	07.02.18	06.02.19	408,00
ТОВ "Техресурси"	AK7965752	09.02.18	08.02.19	965,26
ТОВ "Техресурси"	AK7532552	21.04.18	20.04.19	965,26
ТОВ "Техресурси"	ВВ-062-А/18/ЗП	16.05.18	15.05.19	53120,00
ТОВ "Техресурси"	AK7533166	12.05.18	11.05.19	742,21
ТОВ "Техресурси"	AK7533585	31.05.18	30.05.19	1209,60

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди на суму 203 087,60 грн.

6. ПрАТ "Білоцерківсьлірибгосп", код ЄДРПОУ 00476688:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ПрАТ "Білоцерківсьлірибгосп"	АК7966688	27.04.18	26.04.19	555,98

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», 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 «ЮНІВЕС»	ПС-0036-А/18/УРП	02.05.18	01.05.19	8505,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	АК7532272	02.05.18	01.05.19	1078,27
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0074-ІП/18/УРП	19.09.18	18.09.19	300,34
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0075-ІП/18/УРП	19.09.18	18.09.19	302,61
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0076-ІП/18/УРП	19.09.18	18.09.19	296,95
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0077-ІП/18/УРП	19.09.18	18.09.19	310,64
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0092-ІП/18/УРП	06.12.18	10.10.19	4552,80

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

З ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ») укладено договір купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі б/н від 14.06.2018р. на суму 4 000 000,00 грн.

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

Дебіторська заборгованість, яка обліковувалася станом на 31.12.2017р. по договору № 282/1-ВВ17 від 06.12.2017р., щодо купівлі-продажу цінних паперів, повністю погашена та зобов'язання виконані в повному обсязі.

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-0001-А/18/ЗП/ПП	12.01.18	11.01.19	6152,61
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-002-НСТ/18/ЗП/ПП	12.01.18	11.01.19	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АК7965457	12.01.18	11.01.19	846,72
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АК7966343	07.03.18	06.03.19	1541,03
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-068-ІП/18/ЗП/ПП	23.04.18	22.04.19	45056,39
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-005-ОО/18/ЗП/ПП	29.04.18	28.04.19	2500,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-017-НСТ/18/ЗП/ПП	28.04.18	27.04.19	81,60

ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0151-А/18/ЗП	21.12.18	20.12.19	78750,00
-------------------------------------	-----------------	----------	----------	----------

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

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	АК7573926	14.09.18	13.09.19	802,87
Кунченко Ганна Олексіївна	ВВ-0087-ИП/18/УРП	31.10.18	30.10.19	7950,00
Кунченко Ганна Олексіївна	VZR/0022067 (28.12.18)	05.01.19	12.01.19	449,80

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування та інформаційно консультативні послуги:

- по договору №684-17/УРР-А від 29.12.17р. на суму 809 727,48 грн.;
- по договору №685-17/УРР-ІКП від 29.12.17р. на суму 65 636,04 грн.

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	АК7533669	20.06.18	19.06.19	302,40

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

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-0023-ИП/18/УРП	25.03.18	24.03.19	1450,00
Спренгель Юлія Вікторівна	Договор ПС-0006-ФР/18/УРП	25.11.18	24.11.19	68,30

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

12. Шабаніна Анфіса Серафимівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0030-А/18/УРП	26.04.18	25.04.19	12312,00

Шабаніна Анфіса Серафимівна	AK7966680	25.04.18	24.04.19	689,47
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-00002-ОО/18/УРП	07.08.18	06.08.19	220,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0056-ИП/18/УРП	07.08.18	06.08.19	1800,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0068-ИП/18/УРП	08.09.18	07.09.19	2970,57
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0003-ОО/18/УРП	08.09.18	07.09.19	110,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0095-А/18/УРП	01.10.18	30.09.19	44800,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	AK7573949	01.10.18	30.09.19	713,66

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

13. Пачковська Наталія Павлівна

Виплачена заробітна плата в сумі 42 541,85 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

14. Дьяконов Олексій Броніславович

Виплачена заробітна плата в сумі 43 505,64 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-0007-А/18/УРП/ПП	13.02.18	12.02.19	15390,00
Дьяконов Олексій Броніславович	AK7532261	10.05.18	09.05.19	713,66

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

15. 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	AM2403165	20.07.18	19.07.19	887,04

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

16. Кузнцова Антоніна Анатоліївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнцова Антоніна Анатоліївна	ВВ-0018-ИП/18/УРП	27.02.18	26.02.19	3450,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

17. Лепеха Руслан Іванович

Виплачена заробітна плата в сумі 48 527,06 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	AK7533511	23.05.18	22.05.19	689,47
Лепеха Руслан Іванович	BB-066-A/18/3П	24.05.18	23.05.19	11655,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

18. 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	AM6428128	26.11.18	25.11.19	289,92

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

19. Литвиненко Олена Володимирівна

Виплачена заробітна плата в сумі 69 094,51 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	VZR/0002146	03.05.18	07.05.18	55,43

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

20. 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	AK7965981	26.02.18	25.02.19	689,47

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

21. 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	ПС-0038-А/18/ЗП (26.03.18)	10.04.18	09.04.19	8640,00
Долина Сергій Дмитрович	АК7966783 (10.04.18)	10.04.18	09.04.19	1011,23
Долина Сергій Дмитрович	ПС-000081-ДГО/17/ЗП	10.04.17	09.04.18	50,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

22. 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-0008-ДГО/18/УРП/ПП	27.03.18	26.03.19	70,00
Комірний Олег Олександрович	ПС-0001-ФР/18/УРП	04.03.18	03.03.19	68,30
Комірний Олег Олександрович	АК7965430	27.03.18	26.03.19	1425,60
Комірний Олег Олександрович	VZR/0022020	13.10.18	15.10.18	54,84

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

23. 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	АМ6429207	24.12.18	23.12.19	680,40

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

23. 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	Договор АМ6427057	27.09.18	26.09.19	802,87
Малахов Олексій Сергійович	ПС-0149-ДГО/18/ЗП	27.09.18	26.09.19	70,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

24. 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	АМ2103667	11.02.18	10.02.19	1046,71

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

25. 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	ПС-0039-А/18/ЗП	04.04.18	03.04.19	5280,00
Долина Ганна Валеріївна	АК7966782 (04.04.18)	04.04.18	03.04.19	887,04

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

26. 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	АМ2103597	23.02.18	22.02.19	443,52

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

27. 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	АК7573538	30.08.18	29.08.19	887,04

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

28. 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 5 067,04 грн.

Отримано послуги оренди по договору №40-17 від 10.11.2017р. на суму 129 553,07 грн.

29. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Техкорп»	ВВ-067-А/18/УРП	17.07.18	16.07.19	52560,00
ТОВ «Техкорп»	АК7571733	17.07.18	16.07.19	1962,46

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди по договору № 03-18 від 01.06.2018 р. на суму 361 515,00 грн.

30. 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-0034-ИП/18/УРП	14.05.18	13.11.18	5500,00
ТОВ «Авео Груп»	ВВ-0088-ИП/18/УРП	15.11.18	14.11.19	5500,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

31. Медяна Ганна Дмитрівна

Виплачена заробітна плата в сумі 55 626,63 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Медяна Ганна Дмитрівна	VZR/0002147	03.05.18	07.05.18	55,43
Медяна Ганна Дмитрівна	ПС-0044-ДГО/18/УРП	19.05.18	18.05.19	140,00
Медяна Ганна Дмитрівна	ПС-0038-А/18/УРП	19.05.18	18.05.19	600,00
Медяна Ганна Дмитрівна	АК7532285	19.05.18	18.05.19	1036,80

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

32. Кузьменков Максим Миколайович

Виплачена заробітна плата в сумі 44 959,64 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

33. Микитюк Денис Олександрович

Виплачена заробітна плата в сумі 24 000,00 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

23.2. Інформація з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

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.
Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-037-ИП/17/ЗП/Б	15.02.17	14.02.18	22360,00
Кузнецов 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. Кунченко 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.
Кунченко 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 укладались.

48

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	AK5590781	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"	AK5303619	04.02.17	03.02.18	677,38
ТОВ "Техресурси"	AK5303620	09.02.17	08.02.18	772,21
ТОВ "Техресурси"	AK3470355	21.04.17	20.04.18	772,21
ТОВ "Техресурси"	AK6765275	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"	AK7386621	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"	AK6112525	27.04.17	26.04.18	501,81

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

7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», 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 «ЮНІВЕС»	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 «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» 718 198,50 грн.

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

- Договір № 24/1-ВВ-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 «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» на суму 6 798 000,00 грн.:

- Договір № 25/1-ВВ-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 «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» на суму 15 798 000,00 грн.:

- Договір № 189/1-ВВ17 від 21.06.2017р. на суму 8 000 000,00 грн. , щодо купівлі-продажу цінних паперів;

- Договір № 282/1-ВВ17 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	AK7385813	14.09.17	13.09.18	785,03
Кунченко Ганна Олексіївна	ВВ-117-ИП/17/УРП/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	АІ9631686	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	АМ42710	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	АК6765273	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	АМ1516795	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	AK7964952	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	BB-052-A/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»	AK5303268	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»	AK6112235	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. Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

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

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. 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 2018 року – 0,3925, а на 31 грудня 2017 року – 0,4399.

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 2018 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

На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 28 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 «ЮНІВЕС» за 2018 рік

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» (ПрАТ «СК«ЮНІВЕС», Товариство або Компанія), (код ЄДРПОУ 32638319), що знаходиться за адресою: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72.

Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «СК«ЮНІВЕС» на 31 грудня 2018 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).

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 застосованими 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.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

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 2018 рік 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 (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 2018 рік дає правдиве і неупереджене відображення його страхової діяльності.

Інформація щодо виконання вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480.

Інша інформація складається зі Звіту про корпоративне управління за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., подання якого вимагається ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480, який є окремою частиною Звіту керівництва (далі - Інша інформація).

Управлінський персонал компанії несе відповідальність за підготовку іншої інформації відповідно до законодавства. Управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, зобов'язані забезпечити, щоб Звіт керівництва (Звіт про управління) разом із Звітом про корпоративне управління відповідали вимогам, передбаченим Законом України «Про бухгалтерський облік в Україні» від 16.07.1999 № 996 та Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480 (далі – Закон про цінні папери).

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, ідентифікованою вище, 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Нашим обов'язком відповідно до вимог Закону про цінні папери також є надання висновку про те, чи підготовлений Звіт про корпоративне управління відповідно до

встановлених вимог та чи узгоджується такий звіт із внутрішніми, корпоративними та статутними документами за звітний період.

Висновок щодо Звіту про корпоративне управління.

На підставі роботи, проведеної під час аудиту, на нашу думку, Звіт про корпоративне управління підготовлено відповідно до вимог, викладених у частині 3 ст. 40-1 Закону про цінні папери.

Відповідно до додаткових вимог Закону про цінні папери ми повідомляємо, що інформація у Звіті про корпоративне управління стосовно:

- опису основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками підприємства,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій підприємства,
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах підприємства,
- про порядок призначення та звільнення посадових осіб підприємства,
- повноваження посадових осіб підприємства

узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах за звітний період, що закінчився 31.12.2018 року.

Крім того, під час аудиту Звіту про корпоративне управління ми перевірили, що інформація, розкриття якої вимагається пп. 1-4 частини 3 ст. 40-1 Закону про цінні папери, а саме:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується підприємство, який підприємство добровільно вирішило застосовувати з розкриттям відповідної інформації про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги,

- про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень,

- про персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого підприємства, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень,

розкрита у звіті про корпоративне управління повністю у відповідності до вимог ст. 40-1 Закону про цінні папери.

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 1920 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 31.12.2018 р.	54 особи
Банківські реквізити	АТ «ТАСКОМБАНК», МФО 339500 , №26507040696001
Керівник	Спренгель Андрій Станіславович
Головний бухгалтер на дату затвердження звітності	Пачковська Наталія Павлівна

Станом на 31.12.2018 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. Волинське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Луцьк, вул.Франка, буд. 44.
4. Харківське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Харків, вул.Космічна, буд. 24.

Предметом діяльності ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» є надання страхових послуг у формі обов'язкового та добровільного страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2017року) 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 аудит фінансової звітності та 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 діяльності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 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 17.12.2004 р. №3104 зі змінами та доповненнями, «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913; «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 р. №257.

Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці

Облікова політика ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» встановлена та розроблена з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2018 року.

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.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика

Власний капітал станом на 31.12.2018 р. складається із:

- статутного капіталу 50000,0 тис. грн.;
- додаткового капіталу 24600 тис. грн.;
- резервного капіталу 1817 тис. грн.;
- непокритого збитку 5357 тис. грн.

Кількість акціонерів станом на 31.12.2018 р., доля яких в Статутному капіталі перевищує 5 %:

	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 2018 р. гривні до євро (31,714138) складає 1576,58 тис.євро, що на 0,02 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 31.12.2018 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31.12.2018 року становить 24 600 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. величина *резервного капіталу* становить 1817 тис.грн., протягом 2018 року розмір резервного капіталу не змінювався.

Непокритий збиток станом на 31.12.2018р. склав 5357 тис. грн. Зміни в показниках нерозподіленого прибутку в порівнянні з минулим періодом виникли в зв'язку із отриманим збитком в поточному році в сумі 10460 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2018 р. складає 71060 тис. грн.

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

Величина чистих активів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» становить 70646 (116968 – 414 - (43618 + 2290)), що на 20646 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 2018 рік, тобто про розмір його статутного капіталу, додаткового капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

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 МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом 2018 року компанією був отриманий дохід у сумі 115203 тис. грн., у тому числі:

- дохід від страхової діяльності (чисті зароблені страхові премії) в сумі 78126 тис. грн. ;
- дохід від зміни інших страхових резервів складає 4465 тис.грн;
- інші операційні доходи – 25517 тис. грн. (дохід від операційної курсової різниці – 1823,3 тис. грн.; дохід від реалізації регресного права – 2123,5 тис. грн.; відсотки по банківським вкладам – 1664,5 тис. грн.; інвестиційні доходи від вкладень коштів централізованих резервних фондів (МТСБУ) – 2797,6 тис. грн.; дохід від продажу земельних ділянок та інших ОЗ – 10803,5 тис.грн.; відсотки по облігаціям – 1622,3 тис. грн., дохід від продажу іноземної валюти – 4415,1 тис. грн.; інші доходи – 267,2 тис. грн.);
- інші доходи – 7095 тис. грн. (дохід від продажу акцій та корпоративних прав – 4000 тис. грн.; дохід від продажу облігацій підприємств – 3059 тис. грн., дооцінка ОВДЗ – 36 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 2018 рік склала 125 663 тис. грн., у тому числі:

- собівартість реалізованої послуг – 19729 тис. грн.;
- чисті понесені збитки за страховими виплатами – 61817 тис. грн.;
- адміністративні витрати – 5004 тис. грн.;
- витрати на збут – 780 тис. грн.;

- інші операційні витрати – 28267 тис. грн. (інформаційно-консультаційні витрати - 8 445,3 тис. грн.; витрати від списання безнадійних боргів –1 023,8 тис. грн.; членські внески – 473,2 тис. грн.; собівартість реалізованих земельних ділянок та інших ОЗ- 10800 тис.грн.; інші – 7524,7 тис. грн.);
- фінансові витрати – 10 тис. грн.;
- інші витрати – 8090 тис. грн. (собівартість реалізованих цінних паперів –7000 тис. грн., неопераційна курсова різниця –1088 тис. грн., інше–2 тис.грн.);
- витрати з податку на прибуток –1966 тис.грн.

Таким чином, за наслідками 2018 року ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» отримало чистий збиток у сумі 10460 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Структура інвестиційного портфеля

До складу поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2018 р. входять такі цінні папери:

№п/п	Емітент	ЕДРПОУ	Вид	Сумма, тис. грн	Примітка
1	ТОВ «ВіЕЙБі Лізинг»	33880354	Облігація	3500	Не обтяжені зобов'язаннями
2	ТОВ «ЕКСПРЕС АСІСТАНС»	41479184	Частка в статутному капіталі	35200	Не обтяжені зобов'язаннями
Усього				38700	

Інші довгострокові фінансові інвестиції представлені часткою в статутному фонді ТОВ «ФК «ЮНІВЕС» (код ЄДРПОУ 25218409) вартістю 50,0 тис. грн.

Діяльність по страхуванню та перестраховуванню

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

Обов'язкового 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
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	10.10.11	22.09.2011	АВ 594094
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	14.06.11	27.12.2007	АВ 584496
Страхування 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	15.05.2008	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	27.12.2007	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	24.09.2015	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 звітної періоду надходження страхових платежів становить 65531,5 тис. грн., в тому рахунку від страховальників - фізичних осіб – 51621,8 тис. грн., перестраховальників – 0,3 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку ПрАТ «СК «ЮНІВЕС».

Передано у перестраховання протягом 2018 року 1534,5 тис. грн., в тому числі перестраховикам – нерезидентам – 567,4 тис. грн.

Гарантійний фонд товариства становить 26417 тис. грн. Величина вільних резервів страховика станом на 31.12.2018 р. відсутня.

Сума страхових відшкодувань протягом 2018 року становить 62287,9 тис. грн., в тому числі:

- за 1 квартал 2018 р. – 17263,9 тис. грн.;
- за 2 квартал 2018 р. – 18355,8 тис. грн.;
- за 3 квартал 2018 р. – 14395,3 тис. грн.;
- за 4 квартал 2018 р. – 12272,9 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. кредиторська заборгованість за страховими виплатами складає 273,2 тис. грн.

Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування:

- добровільне страхування від нещасних випадків – 55,7 тис. грн.;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 35,2 тис. грн.;
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 7847,7 тис. грн.;

- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 360 тис. грн.;
- добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] – 108,0 тис. грн.;
- добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) – 104,1 тис. грн.;
- добровільне страхування фінансових ризиків – 22,9 тис. грн.;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) – 53 681,3 тис. грн.;
- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті – 73,0 тис. грн.

Страхові виплати проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

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 03.02.2004 р. №39 зі змінами та доповненнями.

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

Формування, ведення обліку 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 17.12.2004 р. №3104 зі змінами та доповненнями.

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 резерв незароблених премій нараховується методом «1/365».

Страхові резерви формуються окремо по кожному виду страхування.

Оцінка адекватності резерву незароблених премій здійснювалось методом 1/365 та ¼, 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 31.12.2018 р. величина сформованих страхових резервів становить 43 618,0 тис. грн., з них:

- резерви незароблених премій – 26 351,9 тис. грн.;
- резерви належних виплат – 17 266,1 тис. грн. у тому числі: резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 11 403,1 тис. грн.; резерв заявлених, але не виплачених збитків – 5863,0 тис. грн.;
- резерв коливань збитковості – 0 тис. грн.

Частка перестраховиків в страхових резервах складає 439 тис. грн, у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій - 405 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. страхові резерви представлені активами за балансовими статтями в розмірі 58975,16 тис. грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 8659,8 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 35215,5 тис. грн.;
- нерухоме майно – 7000,0 тис. грн.;
- облігації – 3500,0 тис. грн.;
- цінні папери, що емітовані державою – 4161,4 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 438,46 тис. грн., в тому числі до перестраховиків-нерезидентів – 199,66 тис. грн.

Технічні резерви станом на 31.12.18 р. представлені з урахуванням вимог нормативно-правових актів на суму 46363,1 тис. грн., у тому числі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 8598,1 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 26826,5 тис. грн.;
- нерухоме майно – 7000 тис. грн.;
- облігації – 3500,0 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 438,5 тис. грн., в тому числі до перестраховиків-нерезидентів – 199,7 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 «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

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 зі змінами і доповненнями та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2018 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 60 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

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.

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 17.12.2004 р. №3104 зі змінами і доповненнями.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарних методів розрахунку станом на 31.12.2018 року.

Сформованих резервів незароблених премій достатньо для покриття відповідних зобов'язань. Резерви збитків сформовані в кількості, недостатній для здійснення виплат за збитками, що виникли до 31.12.2018, проте станом на звітну дату ще не врегульовані.

Загальна сума резервів незароблених премій та збитків є адекватною для покриття майбутніх виплат.

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика 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 «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850.

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

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 59 512,4 тис.грн. (70646,0 тис.грн. – 16133,60 тис.грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 4,38 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 запровадження страховиком системи управління ризиками

У своїй поточній діяльності ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» 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 Наглядовою Радою Товариства (протокол №143 від 14.05.2014).

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

Інші питання

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

- 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 N 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року).
- 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».
- 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;
- 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;
- 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;
- 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.
- Подання звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється з використанням веб-інтерфейсу доступу до Комплексної інформаційної системи Нацкомфінпослуг. Ведення обліку операцій з надання фінансових послуг здійснюється в программі 1С: Підприємство 7.7.
- Зберігання документів здійснюється за наявності необхідних засобів безпеки;
- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» не належить до фінансових груп (банківських та/або небанківських).
- Методи оцінки справедливої вартості фінансових активів відповідають вимогам МСФЗ.

**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.

По цьому виду страхування Компанія в обов'язковому порядку формує та веде облік резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та резерву коливань збитковості.

Станом на 31.12.2018 р. резерви сформовано в сумі:

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені 11 403,1 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.

ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж 25 відсотків, але не менше ніж 1 млн.євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

**Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора
ядерної установки**

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

**Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом 2018 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) 31.01.2018 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Протокол № 262 від 31.01.2018 року) припинити повноваження Заступника Голови правління з продажів Товариства Гайдара Олександра Івановича на посаді члена правління Товариства з 31.01.2018 року (вважати останнім днем перебування на посаді). Тимчасово на посаду члена правління Товариства нікого не призначено.

2) 16.04.2018 року на чергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» було прийнято наступні рішення (оформлене Протоколом Зборів № 27 від 16.04.2018 року) стосовно зміни складу Наглядової ради Товариства:

Достроково припинити (причина припинення – наближення закінчення терміну повноважень) з 16.04.2018 року (вважати останнім днем перебування на посаді) повноваження:

- Кузнецова Олександра Анатолійовича на посаді Голови Наглядової ради Товариства;
- Кунченка Олександра Євгенійовича на посаді члена Наглядової ради Товариства;
- Шлендера Олександра Леонідовича на посаді члена Наглядової ради Товариства.

У зв'язку із необхідністю формування легітимного складу Наглядової ради Товариства обрати з 17.04.2018 року (вважати першим днем наявності повноважень) до 30.04.2021 року включно (з урахуванням обмежень, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства») Наглядову раду Товариства в наступному складі:

- Кузнецов Олександр Анатолійович на посаді Голови Наглядової ради Товариства;
- Кунченко Олександр Євгенійович на посаді члена Наглядової ради Товариства;
- Шлендер Олександр Леонідович на посаді члена Наглядової ради Товариства.

3) 18.04.2018 року Наглядовою радою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення (Протокол № 268 від 18.04.2018 року):

- продовжити повноваження Спренгеля Андрія Станіславовича;
- припинити з 19.04.2018 року повноваження Заступника Голови правління з регіонального розвитку Козлової Оксани Олександрівни. Членом правління Козлова Оксана Олександрівна була з 22.03.2017 року, у зв'язку з ліквідацією правління як органу замість неї нікого до складу правління не призначено.

4) 10.09.2018 року Головою правління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення (Наказ № 35-СК-к від 10.09.2018 року) стосовно формування складу юридичного комітету (входить до складу виконавчого органу Товариства) на виконання положень пункту 9.13. діючої редакції статуту Товариства:

- призначити Медяну Ганну Дмитрівну членом юридичного комітету Товариства з 10.09.2018 року безстроково;
- призначити Кузьменкова Максима Миколайовича членом юридичного комітету Товариства з 10.09.2018 року безстроково;
- призначити Микитюка Дениса Олександровича членом юридичного комітету Товариства з 10.09.2018 року безстроково.

Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

16.04.2018 року на чергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» було прийнято наступне рішення (оформлене Протоколом Зборів № 27 від 16.04.2018 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, перестрахування	4 000 000 000,00 грн.
правочини щодо цінних паперів	250 000 000,00 грн
договори банківського вкладу	250 000 000,00 грн.
Загальна гранична сукупна вартість правочинів	4 500 000 000,00 грн.

Це попереднє схвалення значних правочинів (в тому числі, стосовно яких існує зацікавленість) не скасовує встановленого Статутом порядку вчинення окремих видів правочинів та не замінює рішення чи дозволу Наглядової ради на їх вчинення. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності – 145 553 000,00 гривень.

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 не 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 01.01.2018 року складає 145553,0 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 14555,3 тис. грн.

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 2018 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 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.

Виконання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258.

Інформація щодо призначення та співпраці з суб'єктом аудиторської діяльності

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» на проведення обов'язкового аудиту призначено протоколом Наглядової ради №278 від 08.02.2019 р. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 9 років.

Аудиторські оцінки

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю підприємства.

Ризик шахрайства нами був оцінений як середній.

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 2018 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 дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення у фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Інше

Цей аудиторський звіт узгоджений із додатковим звітом для тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Протягом звітного року ми не надавали послуги, перелічені у частині 4 ст. 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» є незалежними від ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» під час проведення аудиту фінансової звітності компанії за 2018 рік.

У звітному році ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» не надавало ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

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 31.12.2018 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2017 р. зменшилось (з 54,12 до 40,41), що характеризує зменшення 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 31.12.2018 р. має 40,56 грн., що на 13,94 грн. менше 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. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2018р. з 37,62 до 30,77 характеризує зменшення 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 кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2018р., доводиться 0,03 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту збільшилось на 0,01 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 31.12.2018 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2017 р. зменшилось на 16,26 і складає 31,03.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2018р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695 + р.1700}}$	54,12	40,41	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)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195+р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695+ р.1700}}$	54,50	40,56	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	37,62	30,77	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно

2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (}\Sigma\text{р. 1500-1525)+ р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,02	0,03	$\leq 1,0$	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,03 грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (}\Sigma\text{р. 1500-1525)+ р. 1695}}$	47,29	31,03	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{ф.1 р.1530}}$	1,31	1,63		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4))}{2}}$	0,9	0,60		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1495(гр.3) + р.1495 (гр.4))}{2}}$	1,69	1,02		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195-1100)}}{\text{Ф.1р.1695}}$	91582	90242		
4. Чисті активи	$\text{ф.1(р.1300-р.1000- (р.1595+р.1695))}$	81236	70646		

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 31.12.2018 р. 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 № 317/4 від 26.11.2015 року, 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.
Прізвища, ім'я, по-батькові аудиторів, що брали участь в аудиті	Гончарова В.Г. Звегінцева К.К.
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
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Звегінцева К.К.	Серія А № 007714, виданий рішенням АПУ від 31.05.2018 р., дійсний до 31.05.2023 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 23/2019 від 12.02.2019 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	12.02.2019 р. – 28.03.2019 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Звегінцева Катерина Костянтинівна.

Аудитор

К.К.Звегінцева

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

В.Г.Гончарова

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.

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022р.

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.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
28 березня 2019 р.

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.
Прізвища, ім'я, по-батькові аудиторів, що брали участь в аудиті	Гончарова В.Г. Звегінцева К.К.
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
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Звегінцева К.К.	Серія А № 007714, виданий рішенням АПУ від 31.05.2018 р., дійсний до 31.05.2023 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 23/2019 від 12.02.2019 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	12.02.2019 р. – 28.03.2019 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Звегінцева Катерина Костянтинівна.

Аудитор

К.К.Звегінцева

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

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

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
28 березня 2019 р.