

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова правління		Спренгель Андрій Станіславович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	26.04.2016
		(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента  
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ЮНІВЕС"
2. Організаційно-правова форма  
Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
32638319
4. Місцезнаходження  
м. Київ , Голосіївський, 03680, м. Київ, вул. Червоноармійська 72
5. Міжміський код, телефон та факс  
0442068430 0442068430
6. Електронна поштова адреса  
o.komirny@unives.com.ua

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- |  |   |                                 |
|--|---|---------------------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |   | 26.04.2016                      |
|  |   | (дата)                          |
| 2. Річна інформація опублікована у   | Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 81 | 27.04.2016                      |
|  | (номер та найменування офіційного друкованого видання)                | (дата)                          |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | www.unives.com.ua   | в мережі Інтернет<br>26.04.2016 |
|  | (адреса сторінки)   | (дата)                          |

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки

Річна інформація приватного акціонерного товариства, яке здійснює приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Емітент здійснює страхову діяльність.

Інформація про рейтингове агентство відсутня, оскільки товариство згідно з чинним законодавством не належить до категорії емітентів, які потребують рейтингової оцінки. Облігації чи будь-які інші цінні папери за весь період діяльності Товариством не випускалися, о крім акцій, тому інформація про стан об'єкта нерухомості, про гарантії третьої особи за борговими цінними паперами чи інформація про іпотечні цінні папери, у звіті відсутня. Акції власної емісії протягом звітного періоду Емітентом не викупалися і не продавалися. Річна фінансова звітність Емітента складена у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ЮНІВЕС"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №373318

3. Дата проведення державної реєстрації

09.09.2003

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

25000000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

56

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення

10. Органи управління підприємства

Генеральний директор - керує роботою та поточною діяльністю Товариства, забезпечуючи прибутковість його діяльності та соціально-економічний розвиток (крім питань, що згідно з законодавством та статутом належать до компетенції Загальних зборів Акціонерів або Наглядової ради); несе відповідальність за заподіяну ним Товариству шкоду відповідно до чинного законодавства України; повинен зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію стосовно діяльності Товариства і несе за її розголошення відповідальність згідно чинного законодавства України. Генеральний директор має право: - без довіреності діяти від імені Товариства, представляти його інтереси в усіх установах, підприємствах, організаціях, органах влади та управління, а також у взаємовідносинах з фізичними особами як на території України, так і за її межами; - розпоряджатися майном Товариства і використовувати грошові та інші активи Товариства одноособово чи за погодженням із Наглядовою радою у випадках, передбачених Статутом Товариства; - вести переговори та укласти від імені Товариства будь-які угоди, в тому числі зовнішньоекономічні, за погодженням із Наглядовою радою у випадках, передбачених Статутом Товариства; - приймати рішення та здійснювати необхідні заходи щодо участі Товариства в інших юридичних особах, об'єднаннях та організаціях; - видавати довіреності робітникам Товариства, іншим фізичним та юридичним особам; - призначати керівників відокремлених структурних підрозділів, а також визначати умови оплати праці посадових осіб дочірніх підприємств, відокремлених структурних підрозділів Товариства за погодженням із Наглядовою радою; - схвалювати поточні плани діяльності Товариства та заходи, необхідні для вирішення його завдань; - приймати на роботу та звільняти з роботи працівників Товариства,

визначати умови їх оплати, накладати на них стягнення, передбачені чинним законодавством України; - приймати рішення про відрядження працівників Товариства, у тому числі й за межі України; - давати розпорядження та видавати накази, обов'язкові для виконання всіма найнятими працівниками Товариства; - здійснювати інші дії, що належать до його компетенції та дозволені чинним законодавством України, окрім тих, що згідно зі Статутом належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради як колегіального органу. Генеральний директор зобов'язаний: - дотримуватися чинного законодавства та Статуту Товариства; - забезпечувати виконання планів фінансово-господарської діяльності Товариства; - забезпечувати зберігання та ефективно розпорядження майном Товариства; - забезпечувати своєчасну сплату податків, зборів та обов'язкових платежів до бюджету, здачу звітності та адміністративних даних; - контролювати роботу і забезпечувати ефективну взаємодію підрозділів Товариства; - здійснювати заходи щодо охорони комерційної таємниці Товариства; - здійснювати інші обов'язки, пов'язані з реалізацією його компетенції. Наглядова рада - до компетенції Наглядової ради (складає 3 особи) належить: визначення напрямків діяльності Товариства, затвердження правил, процедур, визначення організаційної структури Товариства; визначення умов праці посадових осіб; вирішення питань про придбання власних акцій; здійснення контролю за діями Генерального директора; здійснення інших повноважень за Статутом. Контролює і регулює діяльність Правління та здійснює захист прав Акціонерів. Рішення Наглядової ради приймаються більшістю голосів присутніх на засіданні її членів. Ревізійна комісія - контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам Акціонерів Товариства або Наглядовій раді. Ревізійна комісія приймає рішення більшістю голосів своїх членів.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ «ТАСкомбанк»

2) МФО банку

339500

3) поточний рахунок

26507040696001

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м. Запоріжжя"

5) МФО банку

300012

6) поточний рахунок

26500301173793

## 12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 584490	14.06.2011	Державна комісія з регулювання	Необмежена

			ринків фінансових послуг	
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з переіменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 584488	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 584485	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування фінансових ризиків	АВ № 584495	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ № 584483	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Обов'язкове 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)	АВ № 584494	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			

	емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ № 584487	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Обов'язкове 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 яких може пр	АВ № 584496	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування від нещасних випадків	АВ № 584491	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність п	АВ № 584493	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 584482	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			

Добровільне медичне страхування (безперевне страхування здоров'я)	АВ № 584489	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 584484	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ № 584492	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ № 594279	06.02.2012	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Добровільне страхування залізничного транспорту.	АВ № 584486	14.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АВ №594094	10.10.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена



<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	розпорядження №3510	29.12.2015	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	розпорядження №2303	24.12.2015	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			
Страховання медичних витрат	розпорядження №3510	29.12.2015	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія переоформлена у зв'язку з перейменуванням емітента. Ліцензія є безстроковою, подовження не потребує.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова праління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Спренгель Андрій Станіславович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 067956 05.11.1997 . Пролетарським РВДМ УМВС України в Донецькій області

4) рік народження\*\*

1981

5) освіта\*\*

Вища

б) стаж роботи (років)\*\*

3

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

АТ "СК "АХА Страхування"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.09.2013 30.04.16

9) Опис

9.4. Голова правління вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, крім обмежень, прямо передбачених цим Статутом та чинним законодавством України. Голова правління не може шляхом видання розпоряджень та наказів втручатися в роботу Наглядової ради.

9.5. Правочини та інші юридичні та фактичні дії, що можуть вчинятися виключно за рішенням та/або за погодженням Загальних зборів або Наглядової ради, вчиняються Головою правління за наявності відповідного рішення.

9.6. Голова правління приймає рішення, що відносяться до його компетенції, як правило одноосібно. Якщо відповідне рішення потребує погодження інших органів Товариства, як це передбачено цим Статутом та чинним законодавством України, то Голова правління має одержати таке погодження, що є умовою набуття чинності таким рішенням. За необхідності або на вимогу Наглядової ради чи Ревізійної комісії (Ревізора) рішення Голови правління оформлюється в формі письмового наказу чи розпорядження.

До компетенції Голови правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. В тому числі, до компетенції Голови правління належить:

- затвердження штатного розкладу, внутрішніх документів Товариства, що визначають умови або пов'язані зі здійсненням Товариством страхової діяльності, протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму, управління ризиками, поточної господарської діяльності та трудових відносин тощо, крім обмежень, прямо передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
- представництво інтересів Товариства в усіх установах, підприємствах, організаціях, органах влади та управління, а також у взаємовідносинах з іншими юридичними та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- розпорядження майном Товариства і використання грошових коштів з правом першого підпису банківських документів та інших активів Товариства;
- вчинення правочинів, в тому числі зовнішньоекономічних договорів (контрактів), з урахуванням обмежень, передбачених Статутом Товариства;
- здійснення необхідних заходів щодо участі Товариства в інших юридичних особах, об'єднаннях підприємств;
- видача довіреностей на вчинення дій від імені Товариства фізичним та юридичним особам;
- призначення керівників відокремлених структурних підрозділів;
- схвалення поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для вирішення його завдань;
- прийом на роботу та звільнення з роботи працівників Товариства, визначення умов оплати їх праці, накладення на них стягнень, застосування заохочень;
- відрядження працівників Товариства;
- призначення особи, яка виконуватиме повноваження Голови правління без довіреності на час перебування його у відпустці, відрядженні, на лікарняному та в інших подібних випадках.
- здійснення інших дій, що належать до його компетенції та дозволені чинним законодавством України, окрім тих, що згідно з цим Статутом належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради Товариства.

Голова правління зобов'язаний:

- дотримуватися чинного законодавства України, Статуту та інших внутрішніх документів Товариства, а також рішень і вказівок Загальних зборів та Наглядової ради Товариства;
- забезпечувати виконання планів фінансово-господарської діяльності Товариства;
- забезпечувати зберігання та ефективне розпорядження майном Товариства;
- забезпечувати своєчасну сплату податків, зборів та обов'язкових платежів до бюджету, здачу звітності та адміністративних даних;
- контролювати роботу і забезпечувати ефективну взаємодію підрозділів Товариства;
- зберігати комерційну таємницю Товариства та здійснювати заходи щодо її охорони;
- забезпечувати членам Наглядовій раді та Ревізійній комісії (Ревізора) Товариства доступ до інформації та документів про діяльність Товариства, окрім інформації, яку відповідно до чинного законодавства України заборонено розголошувати цим особам;
- здійснювати інші обов'язки, пов'язані з реалізацією його компетенції.

Не має непогашеної (не знятої судимості).

Додаткова, крім заробітної плати, винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась (посадова особа не надала згоди на розкриття розміру заробітної плати). Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

\* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кузнєцов Олександр Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СВ 004633 09.07.1999 Орджонікідзевським РВ УМВС України в Зап. обл

4) рік народження\*\*

1966

5) освіта\*\*

Вища технічна, спеціаліст, Дніпропетровський інженерно-будівельний інститут. Вища економічна, спеціаліст. Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

1994 - 2007 рр. - Голова Правління, Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "ВЕСКО".  
26.11.2007 року був призначений на посаду Директора ТОВ «Гаврійська інвестиційна група»;  
31.05.2011 року був звільнений з займаної посади; 01.06.2011 року прийнятий на посаду Заступника директора ТОВ «Гаврійська інвестиційна група».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.09.2013 30.04.18

9) Опис

Повноваження та обов'язки: обирається Загальними зборами акціонерів терміном на 2 роки. До компетенції Наглядової ради (складає 3 особи) належить: визначення напрямків діяльності Товариства, затвердження правил, процедур, визначення організаційної структури Товариства;

визначення умов праці посадових осіб; вирішення питань про придбання власних акцій; здійснення контролю за діями Генерального директора; здійснення інших повноважень за Статутом.

Не має непогашеної (не знятої судимості).

Додаткова винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась (посадова особа не надала згоди на розкриття розміру заробітної плати). Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шлендер Олександр Леонідович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СЮ 129171 03.04.2010 Жовтневим РВ УМВС України в Запорізькій області

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

Вища педагогічна, спеціаліст. Запорізький державний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

1998 - 1999 рр. - керуючий справами, Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Вексель-ФСА" Директор ТОВ "ТЕХРЕСУРСИ" з 01.01.2000.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.09.2013 30.04.2018

9) Опис

Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради: приймає участь у діяльності Наглядової ради, яка контролює і регулює діяльність Правління та здійснює захист прав Акціонерів. Рішення Наглядової ради приймаються більшістю голосів присутніх на засіданні її членів.

Не має непогашеної (не знятої судимості). Додаткова винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась (посадова особа не надала згоди на розкриття розміру заробітної плати). Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кунченко Олександр Євгенійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

СА 373657 05.12.1996 Хортицьким РВ УМВС Укр в Зап обл

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Вища педагогічна, спеціаліст. Запорізький державний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

05.12.2007 року був переведений за основним місцем роботи на посаду Директора до ТОВ «Компанія з управління активами «ВЕС» (04.12.2008 року зроблено запис про перейменування компанії на ТОВ «Компанія з управління активами «ЮНІВЕС»)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.09.2013 30.04.18

9) Опис

Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради: приймає участь у діяльності Наглядової ради, яка контролює і регулює діяльність Правління та здійснює захист прав Акціонерів. Рішення Наглядової ради приймаються більшістю голосів присутніх на засіданні її членів.

Не має непогашеної (не знятої судимості).

Додаткова винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась (посадова особа не надала згоди на розкриття розміру заробітної плати). Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Оганесян Ліана Санасарівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СК 014332 15.11.1995 Згурівським РВ ГУ МВС України в Київській області

4) рік народження\*\*

1977

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

8

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Комфорт "Цінні папери" - головний бухгалтер, ПрАТ "ФК Сократ" - заступник головного бухгалтера, ТОВ "ФК "ЮНІВЕС" - головний бухгалтер.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.04.2012 30.04.16

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови ревізійної комісії: контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам Акціонерів Товариства або Наглядовій раді. Ревізійна комісія приймає рішення більшістю голосів своїх членів.

Не має непогашеної (не знятої судимості).

Додаткова винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась (посадова особа не надала згоди на розкриття розміру заробітної плати). Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пачковська Наталія Павлівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СА 007167 09.06.1995 СА 007167 09.06.1995 Хортицький РВ ЗМУ ЗУМВС України в Запорізькій області

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

Вища економічна, спеціаліст, Запорізький державний технічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

6

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Начальник відділу фінансового аналізу та аудиту, член Спостережної ради ВАТ "СК "Професійне страхування" (переіменовано в ВАТ "СК "ЮНІВЕС"). Заступник Голови Правління з фінансів ВАТ "СК "ЮНІВЕС". Заступник директора ТОВ "КУА "ЮНІВЕС"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.04.2012 16.04.2018

9) Опис

Повноваження та обов'язки члена Ревізійної комісії: контроль за фінансово-господарською діяльністю Правління Товариства. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам Акціонерів Товариства або Наглядовій раді. Ревізійна комісія приймає рішення більшістю голосів своїх членів.

Не має непогашеної (не знятої судимості).

Додаткова винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась (посадова особа не надала згоди на розкриття розміру заробітної плати). Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій

особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Галицька Наталія Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЕА 003657 11.07.1995 Александровским РО УМВД Украины в Кировоградской обл.

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

6

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

за останні 5 років обіймала посади: ЗАТ «СК «Провідна» (ПрАТ «СК «Провідна»): Головний бухгалтер Управління бухгалтерського обліку та звітності, Начальник Управління – заступник Головного бухгалтера Управління податкового планування та звітності; ПрАТ «Альянс-Гарант «Страхова компанія»: Головний бухгалтер.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.04.2014 безстроково

9) Опис

Повноваження посадової особи: здійснює та координує організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності підприємства. Обґрунтування змін: необхідність заміщення посади Головного бухгалтера ПрАТ "СК "ЮНІВЕС". Фізична особа не дає згоди на розголошення непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Додаткова, крім заробітної плати, винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась (посадова особа не надала згоди на розкриття розміру заробітної плати).

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової ради	Кузнецов Олександр Анатолійович	СВ 004633 09.07.1999 Орджонікідзевський РВ УМВС України в Запорізькій області	800949	80.094900000	800949	0	0	0
Член Наглядової ради	Шлендер Олександр Леонідович	СЮ 129171 03.04.2009 Жовтневим РВ УМВС України в Запорізькій області	10	0.00100000000	10	0	0	0
Член Наглядової ради	Кунченко Олександр Євгенійович	СА 373657 05.12.1996 Хортицьким РВ УМВС Укр в Зап обл	9600	0.96	9600	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Пачковська Наталія Павлівна	СА 007167 09.06.1995 Хортицький РВ ЗМУ ЗУМВС України в Запорізькій області	10	0.0010	10	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Оганесян Ліана Санасарівна	СК 014332 15.11.1995 Згурівським РВ ГУ МВС України в Київській області	0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Галицька Наталія Вікторівна	АЕ 003657 11.07.1995 Александровским РО УМВД Украины в Кировоградской обл.	0	0	0	0	0	0
Голова праління	Спренгель Андрій Станіславович	ВВ 067956 05.11.1997 Пролетарським РВДМ УМВС України в Донецькій області	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>			810569	81.0569	810569	0	0	0

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.



## VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ЮНІВЕС" Пайового венчурного інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу "ВЕС-ІНВЕСТ"	34718165	03680 Україна м. Київ Голосіївський м. Київ вул. Червоноармійська, 72	189400	18.9400000000	189400	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Кузнєцов Олександр Анатолійович	СВ 004633 09.07.1999 Орджонікідзевський РВ УМВС України в Запорізькій області	800949	80.0949	800949	0	0	0	
<b>Усього</b>		990349	99.0349	990349	0	0	0	

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Заповнювати необов'язково.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	07.04.2015	
Кворум зборів**	99.9969	
Опис	<p>1. Обрання членів лічильної комісії.</p> <p>2. Обрання Голови та секретаря Зборів акціонерів.</p> <p>3. Звіти Наглядової ради, Ревізійної комісії, Голови правління та прийняття рішень за наслідками їх розгляду.</p> <p>4. Затвердження річного звіту Товариства.</p> <p>5. Розподіл прибутку і збитків Товариства.</p> <p>6. Продовження повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>7. Попереднє схвалення значних правочинів.</p> <p>8. Погодження умов операцій з активами Товариства, укладених Товариством правочинів.</p> <p>9. Внесення змін до Статуту Товариства.</p> <p>10. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства.</p> <p>Розгляд питань порядку денного:</p> <p>1. Обрання членів лічильної комісії.</p> <p>Слухали: По першому питанню порядку денного виступив акціонер Шлендер Олександр Леонідович, який запропонував обрати лічильну комісію в наступному складі: Комірний Олег Олександрович – Голова лічильної комісії, Красій Ганна Дмитрівна – член лічильної комісії. Інших пропозицій та кандидатур з цього питання порядку денного не надходило.</p> <p>Пропозиція була поставлена на голосування.</p> <p>Голосували:</p> <p>«за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.</p> <p>«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.</p> <p>«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.</p> <p>Рішення прийняте одногосно.</p> <p>Вирішили:</p> <p>1. Обрати лічильну комісію в наступному складі: Комірний Олег Олександрович – Голова лічильної комісії, Красій Ганна Дмитрівна – член лічильної комісії.</p> <p>2. Обрання Голови та секретаря Зборів акціонерів.</p> <p>Слухали:</p> <p>По другому питанню порядку денного виступив акціонер Шлендер Олександр Леонідович, який запропонував обрати Головою Зборів Кузнецова Олександра Анатолійовича, а секретарем - Кунченка Олександра Євгенійовича. Інших пропозицій та кандидатур з цього питання порядку денного не надходило.</p> <p>Пропозиція була поставлена на голосування.</p> <p>Голосували:</p> <p>«за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.</p> <p>«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.</p> <p>«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.</p> <p>Рішення прийняте одногосно.</p> <p>Вирішили:</p> <p>1. Обрати Головою Зборів Кузнецова Олександра Анатолійовича, секретарем - Кунченко Олександра Євгенійовича.</p> <p>3. Звіти Наглядової ради, Ревізійної комісії, Голови правління та прийняття рішень за наслідками їх розгляду.</p> <p>Слухали:</p> <p>По третьому питанню порядку денного слухали Голову Наглядової ради Товариства Кузнецова Олександра Анатолійовича, Голову Ревізійної комісії Товариства Оганесян Ліану Санасарівну та</p>	

Голову правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича. Вони зачитали звіти відповідних органів. Шлендер Олександр Леонідович запропонував визнати задовільною роботу Наглядової ради, Ревізійної комісії та правління Товариства, а також затвердити звіти Наглядової ради, Ревізійної комісії та Голови правління Товариства. Інших пропозицій з цього питання порядку денного не надходило.

Пропозиція була поставлена на голосування.

Голосували:

«за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Рішення прийняте одногосно.

Вирішили:

1. Визнати задовільною роботу Наглядової ради, Ревізійної комісії та правління Товариства.
2. Затвердити звіти Наглядової ради, Ревізійної комісії та Голови правління Товариства.
4. Затвердження річного звіту Товариства.

Слухали:

По четвертому питанню порядку денного слухали Голову правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича, який запропонував визнати задовільним та затвердити річний звіт Товариства. Інших пропозицій з цього питання порядку денного не надходило.

Пропозиція була поставлена на голосування.

Голосували:

«за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Рішення прийняте одногосно.

Вирішили:

1. Визнати задовільним та затвердити річний звіт Товариства.
5. Розподіл прибутку і збитків Товариства.

Слухали:

По п'ятому питанню порядку денного виступив Голова Зборів Кузнецов Олександр Анатолійович, який запропонував частину отриманого за результатами 2014 року прибутку Товариства у розмірі 3 000 000,00 (три мільйони) гривень направити на виплату дивідендів (по 3,00 (три) гривні за 1 акцію), іншу частину прибутку залишити нерозподіленою. Акціонер Шлендер Олександр Леонідович запропонував уповноважити Наглядову раду Товариства з правом передоручення здійснити всі дії, пов'язані з виплатою дивідендів. Інших пропозицій з цього питання порядку денного не надходило.

Пропозиція була поставлена на голосування.

Голосували:

за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Рішення прийняте одногосно.

Вирішили:

1. Частину отриманого за результатами 2014 року прибутку Товариства у розмірі 3 000 000,00 (три мільйони) гривень направити на виплату дивідендів (по 3,00 (три) гривні за 1 акцію), іншу частину прибутку залишити нерозподіленою. Уповноважити Наглядову раду Товариства з правом передоручення здійснити всі дії, пов'язані з виплатою дивідендів.

6. Продовження повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства.

Слухали:

По шостому питанню порядку денного виступила акціонер Пачковська Наталія Павлівна, яка запропонувала продовжити термін повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства до 30 квітня 2018 року включно в наступному складі:

Кузнецов Олександр Анатолійович (1966 року народження; володіє 800 949 (вісімсот тисяч дев'ясот сорок дев'ять) простими іменними акціями Товариства; має повну вищу освіту (закінчив в 1994 році Київський державний економічний університет за спеціальністю «Фінанси і кредит»), присвоєно

кваліфікацію «економіста». Диплом спеціаліста Серія ЛБ № 000593 видано 30.06.1994 р.); основне місце роботи - Заступник директора в ТОВ «Таврійська інвестиційна група»; загальний стаж роботи – 26 років 7 місяць; стаж роботи протягом останніх 5 років: 26.11.2007 р. був призначений на посаду Директора ТОВ «Таврійська інвестиційна група»; 31.05.2011 р. був звільнений з займаної посади; 01.06.2011 року прийнятий на посаду Заступника директора ТОВ «Таврійська інвестиційна група»; не має непогашеної (не знятої судимості); відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю; кандидат є афілійованою особою Товариства; інші акціонери Товариства не є афілійованими особами кандидата; пропозиція щодо цього кандидата внесена Кузнецовим О.А. особисто шляхом самовисунення; кандидат надав письмову заяву про згоду на продовження його повноважень на посаді Голови Наглядової ради Товариства) – Голова Наглядової ради, Шлендер Олександр Леонідович (1967 року народження; володіє 10 (десять) простими іменними акціями Товариства; має повну вищу освіту (закінчив в 1994 році Запорізький державний університет за спеціальністю «фізика», присвоєно кваліфікацію «Фізик. Викладач». Диплом спеціаліста Серія ЛС № 010783 видано 27.06.1994 року); основне місце роботи – Директор ТОВ «Техресурси»; загальний стаж роботи – 29 років 6 місяців; стаж роботи протягом останніх 5 років: 01.01.2000 року був прийнятий на посаду Директора ТОВ «Техресурси»; не має непогашеної (не знятої судимості); відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю; кандидат не є афілійованою особою Товариства; інші акціонери Товариства не є афілійованими особами кандидата; пропозиція щодо цього кандидата внесена Шлендером О.Л. особисто шляхом самовисунення; кандидат надав письмову заяву про згоду на продовження його повноважень на посаді члена Наглядової ради Товариства) – член Наглядової ради, Кунченко Олександр Євгенійович (1974 року народження; володіє 9 600 (дев'ять тисяч шістсот) простими іменними акціями Товариства; має повну вищу освіту (закінчив в 1997 році Запорізьку державну інженерну академію за спеціальністю «Економіка та управління в металургії», присвоєно кваліфікацію «інженер-економіст». Диплом спеціаліста Серія ЛМ № 000942 видано 27.06.1997 року); основне місце роботи – Директор ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»; загальний стаж роботи – 23 роки 7 місяців; стаж роботи протягом останніх 5 років: 05.12.2007 року був переведений за основним місцем роботи на посаду Директора до ТОВ «КУА «ВЕС» (04.12.2008 року зроблено запис про перейменування компанії на ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»); не має непогашеної (не знятої судимості); відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю; кандидат не є афілійованою особою Товариства; інші акціонери Товариства не є афілійованими особами кандидата; пропозиція щодо цього кандидата внесена Кунченко О.Є. особисто шляхом самовисунення; кандидат надав письмову заяву про згоду на продовження його повноважень на посаді члена Наглядової ради Товариства) – член Наглядової ради.

Вона також запропонувала затвердити наступні умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з кожним з них: строк договору – до 30.04.2018 року; винагорода не нараховується та не виплачується, Голова та члени Наглядової ради діють на безоплатній основі; права та обов'язки визначаються у відповідності до чинного законодавства України та Статуту Товариства.

Уповноважити Голову правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича підписати цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради та підписувати додаткові угоди до таких договорів за необхідності. Інших пропозицій та кандидатур з цього питання порядку денного не надходило.

Пропозиція була поставлена на голосування.

Голосували:

Кузнецов Олександр Анатолійович на посаду Голови Наглядової ради Товариства –  
«за» - 999 969 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах;  
«проти» - 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах;  
«утримались» - 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Кунченко Олександр Євгенійович на посаду Члена Наглядової ради Товариства –  
«за» - 999 969 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах;  
«проти» - 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах;  
«утримались» - 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Шлендер Олександр Леонідович на посаду Члена Наглядової ради Товариства –  
«за» - 999 969 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах;  
«проти» - 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах;  
«утримались» - 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Рішення прийняте одногосно.

Вирішили:

1. Продовжити термін повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства до 30 квітня 2018 року включно в наступному складі:

Кузнецов Олександр Анатолійович (1966 року народження; володіє 800 949 (вісімсот тисяч дев'ясот сорок дев'ять) простими іменними акціями Товариства; має повну вищу освіту (закінчив в 1994 році Київський державний економічний університет за спеціальністю «фінанси і кредит», присвоєно

кваліфікацію «економіста». Диплом спеціаліста Серія ЛБ № 000593 видано 30.06.1994 р.); основне місце роботи - Заступник директора в ТОВ «Таврійська інвестиційна група»; загальний стаж роботи – 26 років 7 місяць; стаж роботи протягом останніх 5 років: 26.11.2007 р. був призначений на посаду Директора ТОВ «Таврійська інвестиційна група»; 31.05.2011 р. був звільнений з займаної посади; 01.06.2011 року прийнятий на посаду Заступника директора ТОВ «Таврійська інвестиційна група»; не має непогашеної (не знятої судимості); відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю; кандидат є афілійованою особою Товариства; інші акціонери Товариства не є афілійованими особами кандидата; пропозиція щодо цього кандидата внесена Кузнецовим О.А. особисто шляхом самовисунення; кандидат надав письмову заяву про згоду на продовження його повноважень на посаді Голови Наглядової ради Товариства) – Голова Наглядової ради, Шлендер Олександр Леонідович (1967 року народження; володіє 10 (десять) простими іменними акціями Товариства; має повну вищу освіту (закінчив в 1994 році Запорізький державний університет за спеціальністю «фізика», присвоєно кваліфікацію «Фізик. Викладач». Диплом спеціаліста Серія ЛС № 010783 видано 27.06.1994 року); основне місце роботи – Директор ТОВ «Техресурси»; загальний стаж роботи – 29 років 6 місяців; стаж роботи протягом останніх 5 років: 01.01.2000 року був прийнятий на посаду Директора ТОВ «Техресурси»; не має непогашеної (не знятої судимості); відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю; кандидат не є афілійованою особою Товариства; інші акціонери Товариства не є афілійованими особами кандидата; пропозиція щодо цього кандидата внесена Шлендером О.Л. особисто шляхом самовисунення; кандидат надав письмову заяву про згоду на продовження його повноважень на посаді члена Наглядової ради Товариства) – член Наглядової ради, Кунченко Олександр Євгенійович (1974 року народження; володіє 9 600 (дев'ять тисяч шістсот) простими іменними акціями Товариства; має повну вищу освіту (закінчив в 1997 році Запорізьку державну інженерну академію за спеціальністю «Економіка та управління в металургії», присвоєно кваліфікацію «інженер-економіст». Диплом спеціаліста Серія ЛМ № 000942 видано 27.06.1997 року); основне місце роботи – Директор ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»; загальний стаж роботи – 23 роки 7 місяців; стаж роботи протягом останніх 5 років: 05.12.2007 року був переведений за основним місцем роботи на посаду Директора до ТОВ «КУА «ВЕС» (04.12.2008 року зроблено запис про перейменування компанії на ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»); не має непогашеної (не знятої судимості); відсутня заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю; кандидат не є афілійованою особою Товариства; інші акціонери Товариства не є афілійованими особами кандидата; пропозиція щодо цього кандидата внесена Кунченко О.Є. особисто шляхом самовисунення; кандидат надав письмову заяву про згоду на продовження його повноважень на посаді члена Наглядової ради Товариства) – член Наглядової ради.

2. Затвердити наступні умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з кожним з них: строк договору – до 30.04.2018 року; винагорода не нараховується та не виплачується, Голова та члени Наглядової ради діють на безоплатній основі; права та обов'язки визначаються у відповідності до чинного законодавства України та Статуту Товариства. Уповноважити Голову правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича підписати цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради та підписувати додаткові угоди до таких договорів за необхідності.

7. Попереднє схвалення значних правочинів.

Слухали:

По сьомому питанню порядку денного виступив Голова Зборів Кузнецов Олександр Анатолійович, який запропонував надати попереднє схвалення на вчинення Товариством протягом одного року з дати прийняття цього рішення значних правочинів, за якими ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, на наступних умовах:

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

Інших пропозицій з цього питання порядку денного не надходило.  
Пропозиція була поставлена на голосування.

Голосували:

«за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.  
«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.  
«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Рішення прийняте одногосно.

Вирішили:

1. Надати попереднє схвалення на вчинення Товариством протягом одного року з дати прийняття цього рішення значних правочинів, за якими ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, на наступних умовах:

Характер правочину: гранична сукупна вартість правочинів

страхування, перестрахування 1 000 000 000,00 грн.

правочини щодо цінних паперів 200 000 000,00 грн.

договори банківського вкладу 200 000 000,00 грн.

Загальна гранична сукупна вартість правочинів 1 400 000 000,00 грн.

Це попереднє схвалення значних правочинів не скасовує встановленого Статутом порядку вчинення окремих видів правочинів та не замінює рішення чи дозволу Наглядової ради на їх вчинення.

8. Погодження умов операцій з активами Товариства, укладених Товариством правочинів.

Слухали:

По восьмому питанню порядку денного виступив акціонер Кунченко Олександр Євгенійович, який запропонував погодити умови операцій з активами Товариства та всіх укладених Товариством з моменту проведення попередніх чергових загальних зборів акціонерів Товариства правочинів, якщо вони уклалися у відповідності з вимогами чинного законодавства України та діючої редакції Статуту Товариства. Інших пропозицій з цього питання порядку денного не надходило.

Пропозиція була поставлена на голосування.

Голосували:

«за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Рішення прийняте одногосно.

Вирішили:

1. Погодити умови операцій з активами Товариства та всіх укладених Товариством з моменту проведення попередніх чергових загальних зборів акціонерів Товариства правочинів, якщо вони уклалися у відповідності з вимогами чинного законодавства України та діючої редакції Статуту Товариства.

9. Внесення змін до Статуту Товариства.

Слухали:

По дев'ятому питанню порядку денного виступив Голова правління Спренгель Андрій Станіславович, який запропонував у зв'язку з необхідністю приведення Статуту Товариства у відповідність до вимог чинного законодавства України внести до нього відповідні зміни, викласти і затвердити його в новій редакції. Голова Наглядової ради Товариства Кузнецов Олександр Анатолійович запропонував уповноважити Секретаря Зборів Кунченка Олександра Євгенійовича підписати від імені акціонерів Товариства нову редакцію Статуту Товариства, а також уповноважити Голову правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича (з правом передоручення) вчинити всі дії, необхідні для проведення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. Інших пропозицій з цього питання порядку денного не надходило.

Пропозиція була поставлена на голосування.

Голосували:

«за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Рішення прийняте одногосно.

Вирішили:

1. Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

2. Уповноважити Секретаря Зборів Кунченка О.Є. підписати від імені акціонерів Товариства нову редакцію Статуту Товариства.

3. Уповноважити Голову правління Товариства Спренгеля А.С. (з правом передоручення) вчинити всі дії, необхідні для проведення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.

10. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства.

Слухали:

По десятому питанню порядку денного виступив Голова правління Товариства Спренгель Андрій Станіславович, який запропонував затвердити принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства та уповноважити Голову Наглядової ради Товариства Кузнецова Олександра

Анатолійовича підписати принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства. Інших пропозицій з цього питання порядку денного не надходило.

Пропозиція була поставлена на голосування.

Голосували:

«за» – 5 акціонерів, що володіють у сукупності 999 969 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«проти» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

«утримались» – 0 акціонерів, що володіють у сукупності 0 голосами, що складає 0% голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі в Зборах.

Рішення прийняте одногосно.

Вирішили:

1. Затвердити принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства.

2. Уповноважити Голову Наглядової ради Товариства Кузнецова О.А. підписати принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства.

Рішення з усіх питань порядку денного були розглянуті і прийняті одногосно. Порядок денний Зборів вичерпано. Збори оголошено закритими.

## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	3000000.000	0.000	0.000	0.000
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	3.000	0.000	0.000	0.000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0.000	0.000	0.000	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	05.05.2016			
Дата виплати дивідендів	30.09.2016			
Опис	Згідно Протоколу №23 від 13.04.2016 р. на загальних зборів акціонерів було прийняте рішення частину отриманого за результатами 2015 року прибутку Товариства у розмірі 3 000 000,00 (три мільйони) гривень направити на виплату дивідендів, іншу частину прибутку залишити нерозподіленою.			



## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.06.2008	235/1/08	ДКЦПФР	UA4000149611	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	25.000	1000000	25000000.000	100.000000000000
<b>Опис</b>	Випуск було переведено в бездокументарну форму існування 26.11.2012р. Глобальний сертифікат зберігається в Національному депозитарії України. Торгівля акціями не здійснюється на біржовому або організаційно оформленому позабіржовому ринку. Намірів щодо подання заяв для допуску на біржі не має. Лістинг не проходили.								

## ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	159.3	68.7	341	261.8	500.3	330.5
будівлі та споруди	0.000	0.000	261.8	261.8	261.8	261.8
машини та обладнання	122	31.9	0.000	0.000	122	31.9
транспортні засоби	0.000	0.000	79.2	0.000	79.2	0.000
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	37.7	36.8	0.000	0.000	37.3	36.8
2. Невиробничого призначення:	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	159.3	68.7	341	261.8	500.3	330.5
Опис	Визначення, класифікація, оцінка і облік основних засобів здійснюється відповідно до МСФЗ. Згідно облікової політики компанії до основних засобів відносять матеріальні активи, строк користування якими більш ніж 1 рік. На підприємстві застосовується норми амортизації, передбачені податковим законодавством. Згідно МСФЗ амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно методом прямолінійного списання. Сума власних основних засобів товариства склала на кінець року 1014.8 тис. грн. за первісною вартістю. Знос по власних основних засобах становить 93.2 % первісної вартості. Основна частина основних засобів товариства, що знаходяться в експлуатації є орендованими.					

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0.000	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	175.0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	175.0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	9.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	22860.000	X	X
Усього зобов'язань	X	23044.000	X	X
Опис:	Непогашені борги відсутні.			

#### XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
07.04.2015	09.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.04.2015	15.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

#### XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватним підприємством „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс”
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23877071
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка буд. 60, кв. 4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1372 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	0065 - 3220 17.09.2013 дійсне до 26.11.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	умовно-позитивна

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23877071
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка буд. 60, кв. 4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1372 23.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	0065 - 3220 17.09.2013 до 26.11.2020 р.
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<b>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)</b> щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ЮНІВЕС» за 2015 рік Акціонерам та керівництву ПрАТ „СК «ЮНІВЕС»	

Приватним підприємством „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс”, яка діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за №1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовженого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 р., згідно з договором № 9/2016 від 12.02.2016 р. проведено аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія „ЮНІВЕС” за 2015 рік.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності її Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2015 р.

Основні відомості про емітента:

Рішенням загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства „Страхова компанія „ЮНІВЕС” (Протокол №16 від 15.04.2011р.) було прийняте рішення щодо зміни типа товариства з Відкритого акціонерного товариства на Приватне акціонерне товариство. Також вказаним протоколом було прийняте рішення щодо зміни назви товариства на Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „ЮНІВЕС”. Вказані зміни були зареєстровані державним реєстратором під №10681050014023775 від 27.04.2011р.

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 ад-міністрація

Зміни до статуту остання редакція статуту зареєстрована за № 106810500320023775 від 20.04.2015 р.

Місцезнаходження 03680, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72

Телефон 044-206-84-30

Основні види діяльності 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Кількість робітників станом на 31.12.2015 р. 59 осіб

Банківські реквізити ПАТ "Креді Агріколь", МФО 300614, №26503000000055

Керівник Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер Галицька Наталія Вікторівна

У звітному році товариство здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності:

Ліцензія Дата видачі Дата початку дії №

Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) 14.06.11 27.12.2007 АВ 584494

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті 14.06.11 15.05.2008 АВ 584492

Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) 10.10.11 22.09.2011 АВ 594094

Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо-живобухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру 14.06.11 27.12.2007 АВ 584496

Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів 14.06.11 27.12.2007 АВ 584483

Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 06.02.12 26.01.2012 АВ 594279

Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса 29.12.15 29.12.2015 розпорядження №3510

Страховання від нещасних випадків 14.06.11 27.12.2007 АВ 584491

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 14.06.11 27.12.2007 АВ 584489

Страховання здоров'я на випадок хвороби 14.06.11 27.12.2007 АВ 584487

Страховання залізничного транспорту 14.06.11 15.08.2008 АВ 584486

Страховання наземного транспорту (крім залізничного) 14.06.11 22.11.2005 АВ 584490

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) 14.06.11 27.12.2007 АВ 584482

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 14.06.11 13.09.2007 АВ 584485

Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 14.06.11 13.09.2007 АВ 584488

Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 14.06.11 13.09.2007 АВ 584484

Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) 14.06.11 27.12.2007 АВ 584493

Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) 24.09.15 25.09.2015 розпорядження № 2303

Страховання фінансових ризиків 14.06.11 13.09.2007 АВ 584495

Страховання медичних витрат 29.12.15 29.12.2015 розпорядження № 3510

Страховання 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

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями За-кону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у від-повідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудито-ра», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

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 облікової по-літиці.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України «Про акціонерні товариства», "Про господарські товариства"; "Про цінні папери та фондовий ринок"; "Про аудиторську діяльність"; "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; "Про страхування"; Податкового кодексу України; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, Міжнародних стандартів аудиту.

Аудитором проводилась вибіркова перевірка фінансових звітів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія „ЮНІВЕС" станом на 31.12.2015 року, які складають повний комплект фінансової звітності:

- „Баланс (Звіт про фінансовий стан)" станом на 31.12.2015 р.,
- „Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)" за 2015 р.,
- „Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" за 2015 р.,
- „Звіт про власний капітал" за 2015 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р.

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

Для проведення аудиторської перевірки Товариством були надані наступні документи:

- Статут Товариства;
- Протоколи загальних зборів акціонерів;
- Свідоцтво про державну реєстрацію товариства;
- Банківські та інші розрахункові документи за 2015 рік;
- Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2015 рік;
- Первинні документи за 2015 рік;
- Договори з фінансово-господарської діяльності товариства та інші документи, що відо-бражають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій товариства за 2015 рік;
- Трансформаційні таблиці переведення показників бухгалтерського обліку з оцінок по П(С)БО в МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності, що використана Товариством для підготовки наданих фінансових звітів, є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність за 2015 рік підготовлена з додержанням вимог МСФЗ.

Товариство визначило Концептуальну основу складання фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності, та затвердило облікову політику Наказом №01 від 02.01.2013 р..

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством, в цілому, відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики Товариства.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів облі-ку за історичною собівартістю, за винятком оцінки дебіторської заборгованості та інших фінансових активів, визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вар-тістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фі-нансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положен-ня облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які на-дані в звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності була скла-дена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом транс-формації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовір-ного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими НП(С)БО №1 „Загальні вимоги до складання фінансової звітності", затвердженим наказом МФУ від 07.02.13р.№73.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Украї-ні», Міжнародних стандартів фінансової звітності та її достовірне подання. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає по-трібним для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам та Концептуальній основі складання фі-нансової звітності.

Відповідальність аудитора

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

аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти аудиту вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, 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 також включає оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, використаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ, МСБО та облікової політики підприємства за виключенням застосування принципу нарахування, передбаченим МСБО № 18 та МСФЗ №4.

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2015 року. Ми не спостерігали за інвентаризацією необоротних, оборотних активів, або переконатися в їх наявності за допомогою альтернативних заходів.

В усіх інших суттєвих аспектах фінансова звітність відповідає вимогам Концептуальній основі складання фінансової звітності та МСФЗ.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за виключенням обмежень, зазначених в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства „Страхова компанія „ЮНІВЕС” на 31 грудня 2015 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2015 рік відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо сві-доцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття ін-формації щодо власного капіталу. На нашу думку, акціонерне товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2015 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал складається із:

статутного капіталу 25000,0 тис. грн.;

резервного капіталу 1817 тис. грн.;

інших резервів 6609 тис. грн.;

нерозподіленого прибутку 19478 тис. грн.

Статутний капітал сформований згідно Закону України "Про господарські товариства", обліковується на рахунку 401 "Статутний капітал" у сумі 25000,0 тис. грн. Величина статутного капіталу поділена на 1000000 акцій номінальною вартістю 25,0 грн. кожна та відповідає установчим документам. Протягом періоду, що перевірявся величина статутного капіталу Товариства не змінювалася.

Останні зміни до статуту зареєстровані 20.04.2015 року, номер запису 106810500320023775.

Перелік акціонерів станом на 31.12.2015 р., доля яких в Статутному капіталі перевищує 10%:

Акціонер Кількість акцій, шт. Частка в статутному фонді, грн. Частка в статутному фонді, %

Кузнецов Олександр Ана-толійович 800 949 20 023 725,00 80,0949

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ЮНІВЕС" Пайового вен-чурного інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу "ВЕС-ІНВЕСТ", 03680 Україна м. Київ

Голосіївський м. Київ вул. Червоноармійська, 72 189 400 4 735 000,00 18,9400

Станом на 31.12.2015р. величина резервного капіталу становить 1817 тис. грн., протягом 2015 року розмір резервного капіталу не змінювався.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2015р. склав 19478 тис. грн. Зміни в показниках нерозподіленого прибутку в порівнянні з минулим періодом виникли в зв'язку із отриманим прибутком в поточному році в сумі 613 тис. грн., здійсненими виплатами власникам в сумі 3000 тис. грн. та відрахуванням до резерву коливань збитковості 1236 тис. грн.

У складі інших резервів враховане сальдо резерву коливань збитковості станом на 31.12.2015 р. в розмірі 6609 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2015 р. складає 52904 тис. грн.

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

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

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

Протягом 2015 року товариством був отриманий дохід у сумі 59561 тис. грн., у тому числі:

- дохід від страхової діяльності (чисті зароблені страхові премії) в сумі 30430 тис. грн. ;

- інші операційні доходи – 813 тис. грн. (дохід від операційної курсової різниці – 8 тис.грн.; дохід від реалізації регресного права - 796 тис.грн.; інші доходи – 9 тис. грн.);  
- інші фінансові доходи – 3142 тис. грн. (відсотки від банківських вкладів – 2457 тис. грн., інвестиційний дохід від вкладень коштів централізованих резервних фондів (МТСБУ) – 685 тис.грн.);  
- інші доходи – 25176 тис. грн.( дохід від продажу акцій та корпоративних прав – 199 тис.грн.; дохід від продажу інвестиційних сертифікатів – 7000 тис.грн.; дохід від продажу ОВДЗ – 6116 тис.грн.; дохід від продажу облигацій підприємств – 11800 тис.грн., ін-ші доходи – 61 тис. грн.).

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

Загальна сума витрат за 2015 рік склала 58948 тис. грн., у тому числі:

- собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 930 тис. грн.;

- чисті понесені збитки за страховими виплатами – 5299 тис.грн.;

- витрати від зміни інших страхових резервів – 477 тис.грн.;

- адміністративні витрати – 3646 тис. грн.;

- витрати на збут – 13435 тис. грн.

- інші операційні витрати – 6315 тис. грн. (інформаційно-консультаційні витрати - 5651 тис.грн.; відрахування у централізовані страхові фонди – 367 тис.грн.; інші – 297 тис. грн.);

- інші витрати – 27019 тис.грн. (собівартість реалізованих цінних паперів – 26985 тис.грн., інші – 34 тис.грн.).

- витрати з податку на прибуток – 1827 тис.грн.

Таким чином, за наслідками 2015 року ПрАТ „СК „ЮНІВЕС” отримало чистий прибуток у сумі 613 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної осно-ви складання фінансової звітності за МСФЗ.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів ПрАТ „СК „ЮНІВЕС” становить 52 623 (75948 – 281 – (21056+1988))тис. грн., що на 27 523 тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ та ст.30 Закону України „Про стра-хування”.

Товариством згідно нормам Закону України «Про страхування» та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. №3104 «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» нараховано резерв коливань збитковості на суму 6609 тис.грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об’єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2015 рік, тобто про розмір його статутного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку та інших резервів.

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

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом 2015 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 ри-нок" віднесені до складу особливої інформації:

Зміна складу посадових осіб:

1) 07.04.2015 року черговими Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» (далі – «Товариство») прийнято наступні рішення: на підставі статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства»:

- продовжено повноваження на посаді Голови Наглядової ради для Кузнєцова Олександра Анатолійовича терміном до 30.04.2018 року включно;

- продовжено повноваження на посаді члена Наглядової ради для Кунченка Олександра Євгенійовича терміном до 30.04.2018 року включно;

- продовжено повноваження на посаді члена Наглядової ради для Шлендера Олександра Леонідовича терміном до 30.04.2018 року включно.

2) 09.04.2015 року Наглядовою радою ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» (далі – «Товариство») прийня-то наступні рішення: продовжити повноваження Спренгеля Андрія Станіславовича на посаді Голови правління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» до 30.04.2016 року включно.

Розкриття іншої інформації

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено сутте-вих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформа-цією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фі-нансовою звітністю.

Результат аудиту свідчить, що у звітному періоді товариством не були здійснені значні правочини відповідно ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства" (10 і бі-льше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітнос-ті). Вартість активів станом на 01.01.2015 року складає 71015 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 7101,5 тис. грн.

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

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

Формулювання складу органів корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА



«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» здійснюється відповідно до:

- Розділів VII, VIII, IX, X, XI Статуту, затвердженого 20.04.2015 року (номер запису - 10681050032023775);

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

- загальні збори товариства,

- наглядова рада,

- правління, голова правління,

- ревізійна комісія.

Відповідні статутні документи розміщені на сайті Товариства.

У Товаристві функціонує система внутрішнього аудиту, а саме, запроваджено посаду внутрішнього аудитора, обрано особу, на яку покладено обов'язки внутрішнього аудитора, розроблено та затверджено положення про службу внутрішнього аудиту та внутрішні нормативні документи щодо проведення внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит проведений за результатами роботи Товариства у 2015 році порушень не виявив.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

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

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

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

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

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

Спеціальні перевірки протягом звітнього року ревізійною комісією не проводились.

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

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

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

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

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 аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія „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.

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

Під час перевірки аудиторами не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2015 р. складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

Під час перевірки аудиторами не були виявлені факти порушення законодавства під час проведення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності окрім тих, що призвели до модифікації аудиторської думки та про які йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки".

Події після дати Балансу

За період з 31 грудня 2015 р. по 25 лютого 2016 р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

Довідка про фінансовий стан ПрАТ „СК „ЮНІВЕС” станом на 31.12.2015 р.

Показники на

31.12.2014р на

31.12.2015р Примітки

- Коефіцієнт ліквідності:

Загальний (коефіцієнт покриття)

К 1.1 = 2ра

Зрп 120,62 33,60 Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних актів. Теоретичне значення 2-2,5.

- поточної ліквідності

К 1.2 = 2ра- р.(1100-1110)

Зрп 120,09 33,46 Теоретичне значення коефіцієнта 0,6-0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.

1.3 Абсолютної ліквідності

$K 1.3 = p.(1160+1165)$

Зрп 101,65 28,47 Оптимальний коефіцієнт 0,25-0,5.

Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів

1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн.

$K 1.4 = 2 \text{ ра} - 3 \text{ рп} 66387 64811$  Теоретичне значення більше 0.

Зменшення на 1576 тис.грн.

1. Коефіцієнт платоспроможності

(автономії)

$K 2.1 = 1 \text{ рп} .$

Підсумок пасиву 0,78 0,70

Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5.

2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності

$K 2.2 = \frac{\text{Ірп}}{\text{страхові резерви стр.1530-стр.1180}}$  4,39 2,75

Значення коефіцієнта фінансової незалежності вказує, що на кожен 1 грн. коштів страхових резервів станом на 31.12.2015р. припадає 2,75 грн. власних коштів страхової компанії. Показник свідчить про незалежність страхової компанії. Теоретичне значення коефіцієнта більше 1.

7.0 Коефіцієнт фінансування

$K 3 = 2 \text{ рп} + 3 \text{ рп} + 4 \text{ рп} + 5 \text{ рп} .$

Ірп 0,28 0,44 Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх джерел. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.

Коефіцієнт ефективності використання активів

$K 4 = \text{Чистий прибуток}$

$1 \text{ ра} + 2 \text{ ра} + 3 \text{ ра} 0,066 0,008$

Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно

5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу)

$K 5 = \text{Чистий прибуток}$

Ірп 0,09 0,01

Теоретичне значення не менш 0,4.

Коефіцієнт рентабельності

6.1. Коефіцієнт рентабельності активів

$K 6.1 = \text{Чистий прибуток}$

$(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)}) / 2 0,066 0,008$

Теоретичне значення більше 0.

• Коефіцієнт рентабельності власного капіталу

$K 6.2 = \text{Чистий прибуток} .$

$(1 \text{ рп}(\text{гр3}) + 1 \text{ рп}(\text{гр4})) / 2 0,095 0,011$

Теоретичне значення більше 0.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. 47213,4 45576,10 Фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності згідно ст.30 Закону України „Про страхування”. )

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто більше оптимального значення, окрім коефіцієнту ефективності використання власних коштів (капіталу).

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ПрАТ „Страхова компанія „ЮНІВЕС” станом на 31.12.2015р. є задовільним.

-

-

-

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	1	0
2	2014	1	0
3	2013	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Інше відсутнє.		Ні

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Інше відсутнє.		Ні

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Інше відсутнє.	Ні	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	не проводилось	

не проводилось

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 30

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Інших комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	Інших комітетів не створено.	

не проводилась

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)**

Ні

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/н	

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть): Інше відсутнє.		X

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Інше відсутнє.	

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

так, створено ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

кількість членів ревізійної комісії 2 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
--	-----	----

Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	інші документи відсутні	

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інше відсутнє.	

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні**

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Інше відсутнє.	

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Інше відсутнє.	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Інше відсутнє.	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**



**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Не планує.		

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так**

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 07.04.2015 ; яким органом управління прийнятий:**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/в**

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року**

кодекс дотримується

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2016   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ЮНІВЕС"	за ЄДРПОУ	32638319
Територія		за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	56		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	03680, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31.12.2015 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	277	281	0
первісна вартість	1001	277	281	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	159	69	0
первісна вартість	1011	767	766	0
знос	1012	608	697	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0

накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	50	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	3637	8749	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>4073</b>	<b>9149</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	294	285	0
Виробничі запаси	1101	294	285	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1150	3587	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	781	6	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	778	0	0
з нарахованих доходів	1140	149	193	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5574	4315	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	39156	38619	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	17258	17989	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	17258	17989	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2580	1805	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	2327	1375	0
інших страхових резервах	1184	253	430	0

Інші оборотні активи	1190	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>66942</b>	<b>66799</b>	<b>0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>71015</b>	<b>75948</b>	<b>0</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25000	25000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	1817	1817	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23101	19478	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	5373	6609	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>55291</b>	<b>52904</b>	<b>0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	15169	21056	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	2605	3260	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	12564	17796	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0

Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>15169</b>	<b>21056</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	51	269	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	9	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	9	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	10	0
за одержаними авансами	1635	1	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	427	1221	0
Поточні забезпечення	1660	71	27	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	5	452	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>555</b>	<b>1988</b>	<b>0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>71015</b>	<b>75948</b>	<b>0</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
Спренгель Андрій Станіславович  
Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "ЮНІВЕС"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

32638319

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2015 р.

### І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	30430	52630
Чисті зароблені страхові премії	2010	30430	52630
Премії підписані, валова сума	2011	41684	46966
Премії, передані у перестраховання	2012	5069	7259
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	5232	-12833
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-953	90
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( -930 )	( -916 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 5299 )	( 8100 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	24201	43614
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-477	-498
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-655	-741
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	178	243
Інші операційні доходи	2120	813	906
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	( -3646 )	( -16650 )
Витрати на збут	2150	( -13435 )	( -22550 )
Інші операційні витрати	2180	( -6315 )	( -606 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	( 0 )	( 0 )
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	( 0 )	( 0 )

сільськогосподарської продукції			
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1141	4216
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3142	3212
Інші доходи	2240	25176	26019
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( -38 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( -27019 )	( -26273 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	2440	7136
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1827	-2456
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	613	4680
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	7675
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>7675</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>7675</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>613</b>	<b>12355</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	403	512
Витрати на оплату праці	2505	1719	1861
Відрахування на соціальні заходи	2510	620	797
Амортизація	2515	173	241

Інші операційні витрати	2520	26710	45909
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>29625</b>	<b>49320</b>

#### 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

**Примітки**

**Керівник**

**Головний бухгалтер**

д/н

Спренгель Андрій Станіславович

Галицька Наталія Вікторівна



Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "ЮНІВЕС"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

32638319

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2015 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	71	134
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	36830	45537
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	6687	5672
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(-7287)	(-31476)
Праці	3105	(-1528)	(-1745)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-729)	(-933)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-1560)	(-3928)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
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	( -33042 )	( -24617 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-558</b>	<b>-11356</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	25110	25595
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	2412	2933
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
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( -23394 )	( -35023 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>4128</b>	<b>-6495</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	3929
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	-3929
Сплату дивідендів	3355	( -2842 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )

Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-2842</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>728</b>	<b>-17851</b>
Залишок коштів на початок року	3405	17258	35126
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3	-17
Залишок коштів на кінець року	3415	17989	17258

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
Спренгель Андрій Станіславович  
Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "ЮНІВЕС"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

32638319

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)  
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення)	3553	0	0	0	0

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги					
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання:	3255	X	0	X	(0)

фінансових інвестицій					
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

**Примітки**

-

**Керівник**

-

**Головний бухгалтер**

-







прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	1236	-1236	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1236</b>	<b>-3623</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2387</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>25000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8426</b>	<b>19478</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52904</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
Спренгель Андрій Станіславович  
Галицька Наталія Вікторівна

# Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

## Текст приміток

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.

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 за № 10681050032023775 від 20.04.2015 р.

Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг 11100999

Місцезнаходження (із зазначенням поштового індексу) 03680 КИЇВ, КИЇВ 680, Червоноармійська, буд.72

Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ 044 206-84-30 ,206-84-30

Офіційний сайт компанії unives.com.ua

Електронна пошта (за наявності) info-kiev@unives.com.ua

Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

Банківські реквізити п/р 26503000000055 у ПАТ "Креді Агріколь Банк", МФО 300614

Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання) Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ)

Назва посади, прізвище та ініціали керівника Спренгель Андрій Станіславович

Прізвище та ініціали головного бухгалтера Галицька Наталія Вікторівна

Кількість штатних працівників 59

Кількість агентів-юридичних осіб 36

Кількість агентів-фізичних осіб

Кількість працівників 69

Основа підготовки фінансової звітності

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

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2012 р., являлась попередньою фінансовою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ.

Товариство вперше застосувало при складанні фінансової звітності норми МСФЗ у 2013 році, відповідно до облікової політики датою переходу на МСФЗ визначено – 1 січня 2012 року.

Перша фінансова звітність Компанії, що відповідає МСФЗ (перший річний комплект фінансової звітності по відношенню підготовки якого робиться чітка заява про повне виконання вимог МСФЗ) складається за 2013 рік.

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

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за собівартістю, що є доцільною собівартістю.

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

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі

бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

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

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Застосовані виключення:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» звільняє підприємства, які вперше застосовують МСФЗ, від ретроспективного застосування деяких МСФЗ. Стандарт містить ряд добровільних і обов'язкових виключень ретроспективного застосування стандартів МСФЗ що діють за станом на 31 грудня 2015 р.

Компанія скористалася наступними добровільними виключеннями:

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

2. Класифікація раніше визнаних фінансових інструментів.

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

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

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

Загальні коригування відносяться до (1) відображенню деяких витрат;

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

(3) перерахуванням відстроченого податку на прибуток;

Поправки і Щорічні поліпшення МСФЗ, які набирають чинності вперше для річних звітних періодів, які закінчилися 31.12.2015 (всі вони є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються 01.01.2015 або після цієї дати), представлені нижче.

Поправки:

- МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»
- МСФЗ (IFRS) 2 «Платежі на основі акцій»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»
- МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2015р.

Поліпшення МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» торкнулися високоякісних корпоративних облігацій, що використовуються для оцінок ставок дисконтування для розрахунку вихідної допомоги. Поправки уточнюють, що такі високоякісні корпоративні облігації повинні бути виражені в тій же валюті, що й здійснені виплати. Таких ситуацій на Товаристві не має, тому вплив на показники звітності відсутній.

МСФО (IFRS) 13 "Оцінка за справедливою вартістю"

МСФО (IFRS) 13 встановлює порядок проведення оцінки за справедливою вартістю і розкриття інформації про визначення справедливої вартості. МСФО (IFRS) 13 не міняє вимог про відображення за справедливою вартістю тих або інших статей звітності. Сфера дії МСФО (IFRS)

13 охоплює як фінансові, так і нефінансові інструменти відносно яких інші стандарти МСФО вимагають або допускають оцінку за справедливою вартістю а також розкриття оцінки за справедливою вартістю (за винятком окремо обумовлених випадків). Згідно МСФО (IFRS) 13, справедлива вартість - це ціна продажу активу або передачі зобов'язання ("ціна виходу") між учасниками основного (чи найбільш вигідного) ринку у поточних нормальних ринкових умовах на дату оцінки. При цьому ціна може бути визначена шляхом безпосереднього спостереження або з використанням іншої методики оцінки.

Товариство використовує правила визначення справедливої вартості для фінансових активів та проводить відповідні розкриття інформації. Зазначені положення були використані при складанні фінансової звітності за 2015 рік.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» було уточнено, чи продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації. Йдеться про ситуації, коли у компанії залишається право обслуговування конкретного фінансового активу за певну винагорода. У випадку, якщо дана винагорода за обслуговування залежить, наприклад, від термінів або суми отримання грошових коштів, то тоді у компанії є «подальша участь». Оцінка не залежить від того, чи очікується, що винагорода до отримання компенсує компанії виконання зобов'язань з обслуговування. Супутні поправки в МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» полягають у тому, що в нього додано примітку про те, що зазначені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності.

МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФО (IFRS) 9 застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФО (IAS) 39. МСФЗ 9 дійсний для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2018 року. Враховуючи операції з фінансовими активами та інструментами Товариство прийняло рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом. Застосування першого етапу МСФО (IFRS) 9 надасть вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань.

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 та МСФО (IAS) 27). Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФО (IFRS) 10. Виключення з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство використовує зазначені вимоги, бо розцінює свою діяльність як інвестиційної компанії.

Згідно МСФО (IFRS) 10 єдиним необхідним та достатньою умовою консолідації є наявність контролю. Ця зміна покликана усунути розбіжності між попередньою версією МСФО (IAS) 27, в якому використовувалася концепція контролю, і ПКР (SIC) 12, в якому акцент робився на ризиках. МСФО (IFRS) 10 дає детальніше визначення контролю, що усуває ряд недоліків визначення з МСФО (IAS) 27. Підприємствам надається можливість оцінки інвестицій за методом участі в капіталі при складанні окремої звітності. Товариство здійснює операції з інвестиціями виключно для отримання прибутку, а не з метою контролю діяльності, тому використовує вимоги стандарту для формування показників фінансової звітності.

Нові стандарти:

В 2015 році було оприлюднено новий стандарт МСФЗ 16 "Оренда" Новим стандартом буде повністю переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу компаній. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову.

Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливо і раніше його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15. Товариство не вбачає необхідності дострокового врахування вимог стандарту, тому зазначені зміни будуть застосовуватись по термінам, передбаченим в МСФЗ 16.

Дата вступу МСФЗ 15 «Виручка» переноситься, на 1 січня 2018 року.

Товариство не вважає необхідним використання зазначених правок при складанні фінансової звітності за період 2015 року тому зазначені вимоги не використовувались та будуть застосовані в терміни, передбаченими стандартами.

Прийнятий МСФЗ 014 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" поширюється тільки на ті підприємства, господарська діяльність яких обмежена тарифним регулюванням. Товариством таким не є, тому вимоги стандарту не впливають на розкриття фінансової інформації.

Звіряння власного капіталу та прибутку або збитку

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

Узгодження власного капіталу станом на 31 грудня 2015 року не проводилось.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Класифікація фінансових активів

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

дебіторська заборгованість;

фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;

фінансові активи, які утримуються з метою погашення;

фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Дебіторська заборгованість

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації та інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відображаються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи або витрати доки визнання фінансового активу не буде припинено.

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

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

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

Ринкові цінні папери оцінюються за середньозваженою ринковою ціною відповідно до біржового курсу, Неринкові цінні папери, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

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

Фінансові активи, що утримуються з метою продажу

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

Основні засоби

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

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

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

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

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

Амортизація.

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

Машини та обладнання - 1-5 років

Транспортні засоби - 3-8 років

інші - 1-10 років

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства, що мають невизначений термін корисного використання, включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання

та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Оренда

Фінансова оренда – це оренда, 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 справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів. Операційна 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, класифікуються як операційна оренда.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній 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 звітній період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Фінансові зобов'язання

Кредити банків

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

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

Авансові платежі та передоплата

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

Забезпечення

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

Виплати працівникам

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

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

## Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вибутті запасів їх оцінка 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 перестраховання 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.

## Витрати по позикам

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

## Облік умовних зобов'язань

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

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

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю.

Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

## Використання оцінок та припущень

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

Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

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

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення

невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна: тис. грн.

31.12.2015 31.12.2014

Зобов'язання по відпусткам 27 71

Нарахований резерв збитків 3260 2605 Нараховані резерви незароблених премій 17796 12564

Відкладені податкові активи 0,0 0,0

Вартість поточних інвестицій 38 618 39 156

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

Терміни корисного використання основних засобів

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

Припинення визнання фінансових активів

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

Договори страхування

Премії

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеним 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 розраховується методом 1/4.

Резерв незаробленої премії відображається за вирахуванням оцінених розірвань страхових

договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії зізнаються в складі прибутку або збитку за період, в якому діє страхове покриття.

#### Страхові виплати

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

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

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

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

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

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

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

#### Інші забезпечення

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

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

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

#### Перестрахування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування 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 перестрахування 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 перестрахування, відображаються у складі доходів по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

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

Розкриття показників фінансової звітності:

1. Дохід від реалізації

2015 2014

Доход від страхової діяльності 30430,0 52630,0

Страхові платежі за 2015 року склали 41683,64 тис. грн.

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 2015 та 2014 роки в розрізі видів страхування:

Показники Надходження страхових платежів,

тис. грн. Повернуто страхових платежів,

тис. грн. Надходження страхових платежів,

тис. грн. Повернуто страхових платежів,

тис. грн.

2015 2014

Всього добровільного: 18100,2 237,7 39504,9 933,8

Добровільне страхування від нещасних випадків 785,81 178,7 22549,4 889,7

Добровільне залізничного транспорту 0,5 0,0 0,0 0,0

Добровільне наземного транспорту (крім залізничного) 9132,1 58,1 11694,8 39,4

Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 164,91 0,0 485,4 0,0

Добровільне страхування майна 7472,2 4,0 3535,3 4,0

Добровільне відповідальність власників транспортних засобів 299,15 0,2 103,6 0,0

Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами 77,0 0,0 25,2 0,0

Добровільне від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 0,91 0,0 3,2 0,0

Фінансові ризики 167,63 0,0 11107,9 0,0

Добровільне медичне страхування 0,0 0,0 0,05 0,0

Страхування здоров'я на випадок хвороби 0,0 0,0 0,02 0,0

Всього обов'язкового: 23837,1 15,9 8412,4 17,2

Обов'язкове страхування працівники пожежної охорони

15,6 0,0 392,2 0,0

Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті 46,0 0,0 351,9 0,0

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів 23525,8 15,9 7536,9 16,2

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути

заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки 93,8 0,0 1,4 0,0

Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів 17,4 0,0 8,6 0,0

Обов'язкове страхування предмету іпотеки 138,5 0,0 121,4 1,0

2. Страхові відшкодування за 2015 рік склали 5 586,8 тис. грн.

Порівнювані дані показників страхових відшкодувань та відшкодувань від перестраховиків за 2015 та 2014 роки в розрізі видів страхування:

Показники Страхові виплати,

тис. грн. Відшкодування від перестраховиків,

тис. грн. Страхові виплати,

тис. грн. Відшкодування від перестраховиків,

тис. грн.

2015 2014

Всього добровільного: 2875,9 288,0 5455,1 103,0

Добровільне страхування від нещасних випадків 6,5 0,0 34,3 0,0  
Добровільне наземного транспорту (крім залізничного) 2843,5 267,6 5354,3 72,3  
Добровільне страхування майна 21,4 20,4 57,0 30,7  
Добровільне відповідальність власників транспортних засобів 0,0 0,0 9,5 0,0  
Фінансові ризики 4,5 0,0  
Всього обов'язкового: 2710,9 0,0 2748,2 0,0  
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів 2710,9 0,0 2748,2 0,0  
3. Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестраховання ризиків за 2015 рік становлять тис. грн. Порівнювані дані показників премій переданих в перестраховання за 2015 та 2014 роки в розрізі видів страхування:

Показники Премії передані в перестраховання,  
тис. грн. Премії передані в перестраховання,  
тис. грн..

2015 рік 2014 рік

Всього добровільного: 4693,2 6469,6

Добровільне страхування від нещасних випадків 56,4 101,2

Добровільне наземного транспорту (крім залізничного) 2279,4 3629,9

Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 27,7 220,7

Добровільне страхування майна 2318,5 1726,0

Добровільне відповідальність власників транспортних засобів 1,5 23,7

Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами 9,7 4,6

Фінансові ризики 0,00 763,5

Всього обов'язкового: 375,7 789,5

Обов'язкове страхування працівники пожежної охорони|тягарів| 0,0 340,5

Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті 0,0 432,6

Обов'язкове страхування предмету іпотеки 8,7 16,4

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів 321,6 0,0

Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів 3,8 0,0

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки 41,6 0,0

Основні партнери перестраховики резиденти:

Альфа Страхование СК ЗАО

АСКА", УАСК ЧАО

ОДО "Альянс Україна"

ПЗУ Україна СК ЧАО

ПрАТ "СК "Кремень"

Співдружність ТДВ СК

ТАС Страхования группа ЗАО

Основні партнери перестраховики нерезиденти :

SCOR Global Life

SCOR

РусскоеПерестраховочноеОбществоОАО

4. Страхові резерви

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

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».

Станом на 31.12.2015р. Компанія оцінила, чи є її страхові зобов'язання є 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».

2015 рік

Усього Перестраховання Нетто

Резерви збитків

Резерв заявлених але неурегульованих збитків 1886,6 (430,0) 1456,6

Резерв збитків що відбулися, але незаявлені 1372,7 1372,7

Усього резервів збитків 3259,3 (430,0) 2829,3

Резерв незаробленої премії 17795,7 (1374,9) 16420,8

Резерв коливань збитковості 6608,9 6608,9

Усього страхових резервів 27663,9 (1804,9) 25859,0

2014 рік

Усього Перестраховання Нетто

Резерви збитків

Резерв заявлених але неурегульованих збитків 1833,1 (252,5) 1580,6

Резерв збитків що відбулися, але незаявлені 772,2 772,2

Усього резервів збитків 2605,3 (252,5) 2352,8

Резерв незаробленої премії 12563,6 (2327,5) 10236,1

Резерв коливань збитковості 5373,5 5373,5

Усього страхових резервів 20542,4 (2580,0) 17962,4

5. Умовні зобов'язання

Незавершені судові розгляди

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

Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів (у випадку наявності таких), не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Компанії, тому резерв судових витрат не формувався станом на 31.12.2015 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 консолідованій фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і розв'язків судових органів.

Керівництво Компанії вважає, що за станом на 31 грудня 2015 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

6. Адміністративні витрати

Показники 2015,

тис. грн. 2014,

тис. грн.

Автотранспортні послуги 0,0 10,0

Амортизація 173,0 244,0  
Оренда приміщень 722,0 649,0  
Оренда інша 7,5 33,2  
Аудиторські послуги 17,5 15,0  
Благодійність 0,0  
Витрати на відрядження 48,1 72,3  
Інтернет 14,7 19,3  
Інформаційно-консультаційні послуги 32,7 61,4  
Комісія при покупці (продажу) валюти 8,0 7,4  
Матеріальні витрати 109,2 136,0  
Мобільний зв'язок 40,7 43,5  
Податки та збори 0,0 157,5  
Нотаріальні послуги 4,2 4,6  
Обслуговування банк-клієнт 8,3 3,9  
Відрахування на соціальні заходи 292,8 343,3  
Почтові послуги 28,7 33,3  
Публікації, СМІ 9,2 0,0  
Інші послуги банку 137,4 114,5  
Інші послуги 253,2 65,8  
Витрати на оплату праці 721,8 688,1  
Розрахункове обслуговування 722,7 13675,8  
Рекламні послуги 0,4 44,8  
Обслуговування основних засобів 29,0 25,4  
Стаціонарний телефонний зв'язок 47,0 41,1  
Експлуатаційні витрати 213,1 150,5  
Юридичні послуги 5,3 10,0  
Всього 3646,5 16 649,7

7. Витрати на збут  
Показники 2015,  
тис. грн. 2014,  
тис. грн.  
Інформаційно-консультаційні послуги 234,5 4092,5  
Комісійна винагорода агенту 10776,3 16796,9  
Матеріальні витрати 174,4 295,4  
Відрахування на соціальні заходи 213,7 337,3  
Витрати на оплату праці 705,8 905,4  
Рекламні послуги 1288,3 91,8  
Інші витрати на збут 42,0 30,9  
Всього 13435,0 22 550,2

8. Інші доходи, інші витрати  
Показники 2015,  
тис. грн. 2014,  
тис. грн.  
Інші доходи  
Дохід від продажу акцій та корпоративних прав 199,2 334,6  
Дохід від продажу векселів 0,0 0,0  
Дохід від продажу інвестиційних сертифікатів 7000,0 25594,8  
Дохід від продажу ОВДЗ 6116,2  
Дохід від продажу облігацій підприємств 11800,0 0,0  
Дохід від реалізації регресного права (перевищення відшкодування) 45,0 32,9  
Інші доходи 15,5 3,8  
Всього інші доходи 25 175,8 26 019,0  
Інші витрати



Собівартість реалізованих/списаних необоротних активів 0,7 2,4  
Комісійна винагорода торговця ЦП 20,6 18,3  
Послуги зберігача (реєстратора) 10,0 9,1  
Собівартість реалізованих цінних паперів 26985,3 26270,5  
Витрати на списання дебіторської заборгованості 2,8  
Всього інші витрати 27 019,4 26 273,0  
9. Інші фінансові доходи, фінансові витрати  
Показники 2015,  
тис. грн. 2014,  
тис. грн.  
Інші фінансові доходи  
відсотки від банківських вкладів 2456,6 2926,0  
Інвестиційний дохід від вкладень коштів централізованих резервних фондів (МТСБУ) 685,4 285,8  
Всього 3142,0 3211,8  
Фінансові витрати 0,0 38,4  
10. Операційні доходи та витрати  
Показники 2015,  
тис. грн. 2014,  
тис. грн.  
Операційні доходи  
Курсові різниці 7,7 3,0  
Реалізація регресного права 795,6 829,0  
Інші доходи 9,7 74,0  
Всього операційні доходи 813,0 906,0  
Операційні витрати  
Комісійна винагорода брокеру 0,0 9,0  
Курсова різниця 51,8 99,4  
Інформаційно-консультаційні витрати 5651,0 20,7  
Податки та збори 0,6 17,9  
Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв) 7,7 60,3  
Інші операційні витрати 34,1 21,4  
Відрахування у централізовані страхові фонди 367,0 231,3  
Членські внески 203,0 96,0  
Штрафи, пені 50,0  
Всього операційні витрати 6315,2 606,0  
Собівартість наданих послуг  
Матеріальні затрати 77,9 41,1  
Відрахування на соціальне страхування 136,2 143,6  
Витрати на оплату праці 399,3 345,6  
Послуги актуарія 0,0 6,0  
Витрати на експертизи 102,8 199,4  
Витрати на послуги асисстансу 44,3 55,8  
Ліцензії, довідки 11,5 0,0  
Інформаційно-консультаційні послуги 126,5 124,0  
Судові витрати 26,6 0,0  
Всього собівартість послуг 930,1 916,0  
11. Податок на прибуток  
Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:  
Найменування показника 2015,  
тис. грн. 2014,  
тис. грн.  
1  
Поточний податок на прибуток 1826,7 1761,0

Відстрочені податкові активи: 0,0 694,8

на початок звітнього року

на кінець звітнього року 0,0 0,0

Відстрочені податкові зобов'язання:

-

-

на початок звітнього року

на кінець звітнього року

Включено до Звіту про фінансові результати - усього 1826,7 2456,0

у тому числі: 1826,7 1761,0

поточний податок на прибуток

зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів 0,0 694,8

збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань

Відображено у складі власного капіталу - усього 1826,7 2456,0

у тому числі: 1826,7 1761,0

поточний податок на прибуток

зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів 0,0 694,8

збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань 0,0 0,0

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

Відстрочені податкові активи/ зобов'язання не розраховувались.

12. Сукупний дохід

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

Показники 2015,

тис. грн. 2014,

тис. грн.

Дооцінка фінансових інвестицій 0,0 8033,5

Знецінення фінансових інвестицій 0,0 358,8

Всього сукупний дохід 0,0 7674,7

13. Нематеріальні активи

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

За історичною вартістю Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Справедлива вартість 280,6

Чиста балансова вартість на 31.12.2014р. 276,5

Надходження за 2015 рік 4,1

Чиста балансова вартість на 31.12.2015р. 280,6

14. Основні засоби

За історичною вартістю Будівлі Машини та обладнання Меблі та приладдя Всього

Справедлива вартість 01.01.2015 637,2 129,9 767,1

Надходження 19,6 19,6

Вибуття 20,7 20,7

31 грудня 2015 року 636,1 129,9 766,0

Накопичена амортизація

31 грудня 2014 року 514,5 93,5 608,0

Нарахування за рік 100,6 8,3 108,9

Вибуття 19,9 0,0 19,9

Інші зміни

31 грудня 2015 року 595,2 101,8 697,0

Чиста балансова вартість

31 грудня 2015 року 40,9 28,1 69,0

31 грудня 2014 року 122,7 36,4 159,1

15. Інвестиції, доступні для продажу  
2015,

тис. грн. 2014,

тис. грн.

Цінні папери на продаж 38619,0 39156,4

Всього 38619,0 39156,4

16. 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.

Також в 2015 році товариство придбало частку в статутному фонді ТОВ «ФК «ЮНІВЕС» вартістю 50,0 тис. грн., що складає 2,17% участі.

17. Запаси

2015,

тис. грн. 2014,

тис. грн.

Сировина та матеріали

(за історичною собівартістю) 285,0 294,0

Всього запаси 285,0 294,0

18. Дебіторська заборгованість

2015,

тис. грн. 2014,

тис. грн.

Дебіторська заборгованість за послуги 3587,0 1150,0

в т.ч. резерв сумнівної заборгованості 14,6 8,1

Розрахунки з бюджетом 6,0 781,0

Інша дебіторська заборгованість 4315,0 5574,0

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 193,0 149,0

Всього 8101,0 7654,0

19. Грошові кошти

2015,

тис. грн. 2014,

тис. грн.

Каса та рахунки в банках, грн. 2938,0 4256,0

Банківські депозити, грн. 15051,0 13002,0

Всього грошові кошти 17989,0 17258,0

20. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2015 року зареєстрований статутний фонд поділений на 1 000 000 (Один мільйон) простих іменних акцій, номінальною вартістю 25,00 грн. (Двадцять п'ять гривень) кожна. Змін в статутному капіталі не відбувалось.

21. Забезпечення наступних виплат та платежів

2015,

тис. грн. 2014,

тис. грн.

Забезпечення виплат персоналу 27,0 71,0

Всього забезпечення 27,0 71,0

22. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

2015,

тис. грн. 2014,

тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 269,0 51,0  
Кредиторська заборгованість за авансами 0,0 1,0  
Розрахунки з бюджетом 9,0 0,0  
Заробітна плата та соціальні внески 10,0 0,0  
Кредиторська заборгованість за операціями страхування 1221,0 427,0  
Інші 452,0 5,0  
Всього кредиторська заборгованість 1961,0 485,0

### 23. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами

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

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

Суттєвих операцій з пов'язаними особами протягом 2015 року не проводилося.

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2015 рік становить 93610,25 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами :

#### 1. Кузнецов Олександр Анатолійович

Договір купівлі – продажу цінних паперів № Договір № БВ80/15 від 22.06.2015. на суму 3000000,00 грн. , щодо продажу цінних паперів. Зобов'язання по договору сторонами виконано в повному обсязі.

Виплачена винагорода голови наглядової ради в сумі 2600,00 грн.

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за 2014 рік – 2 402 847,00 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування :

Страховальник ПО ДОГОВОРУ № договору строк дії з строк дії по платіж підписаний  
Кузнецов Олександр Анатолійович вв-006-ИП/15/ЦО/пп 22.10.2015 21.10.2016 1 827,20  
Кузнецов Олександр Анатолійович 010-а/15/ЦО 08.04.2015 07.12.2015 12 480,00  
Кузнецов Олександр Анатолійович 01-а/15/ЦО 31.01.2015 30.01.2016 19 440,00  
Кузнецов Олександр Анатолійович АІ/7929484 15.04.2015 14.04.2016 524,23  
Кузнецов Олександр Анатолійович АІ/7929485 15.04.2015 14.04.2016 486,78  
Кузнецов Олександр Анатолійович ВВ-007-ип/15/цо/ПП 11.11.2015 10.11.2016 1848,00

Виплачено страхових відшкодувань в 2015 році:

Страховальник ПО ДОГОВОРУ № договору Страхова виплата, грн.

Кузнецов Олександр Анатолійович 001-А/15/ЦО (28.01.2015) 70881,00

#### 2. Кунченко Олександр Євгенійович

Виплачена винагорода члену наглядової ради в сумі 2600,00 грн.

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за 2014 рік – 28800,00 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування :

Страховальник ПО ДОГОВОРУ № договору строк дії з строк дії по платіж підписаний  
Кунченко Олександр Євгенійович АІ/5899437 18.03.2015 17.03.2016 486,78

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

#### 3. Шлендер Олександр Леонідович:

Виплачена винагорода члену наглядової ради в сумі 2600,00 грн.

Нараховано та виплачено суму дивідендів за результатами роботи компанії за 2014 рік – 30,00 грн.

#### 4. Спренгель Андрій Станіславович

Виплачена заробітна плата в сумі 85810,25 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування :

Страховальник ПО ДОГОВОРУ № договору строк дії з строк дії по платіж підписаний

Спренгель Андрій Станіславович ВВ-003-ФР/15/ЦО/ПП 88,00

Спренгель Андрій Станіславович ПС-000001-ДГО/15/ЦО/ПП 19.09.2015 18.09.2015 280,00

Спренгель Андрій Станіславович АІ-5899440 17.03.2015 16.03.2016 636,56

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

ТОВ "Техресурси" ВВ-004-ИП/15/ЦО/ПП 22.07.2015 21.07.2016 1 907,50

ТОВ "Техресурси" 004-а/15/цо 12.02.2015 11.02.2016 9 720,00

ТОВ "Техресурси" 005-а/15/цо 09.02.2015 08.02.2016 12 960,00

ТОВ "Техресурси" 002-а/15/цо 11.02.2015 10.02.2016 5 054,00

ТОВ "Техресурси" 003-а/15/цо 11.02.2015 10.02.2016 5 575,00

ТОВ "Техресурси" 11-а/15/цо 08.04.2015 07.04.2016 115 290,00

ТОВ "Техресурси" 01-нст/15/цо 21.01.2015 20.01.2016 92,82

ТОВ "Техресурси" 02-нст/15/цо 07.02.2015 06.02.2016 185,64

ТОВ "Техресурси" 03-нст/15/цо 17.02.2015 16.02.2016 92,82

ТОВ "Техресурси" ВВ-002-ОО/15/ЦО/ПП 22.07.2015 21.07.2016 300,00

ТОВ "Техресурси" ВВ-016-А/15/ЦО/ПП 17.10.2015 16.10.2016 95 316,54

ТОВ "Техресурси" вв-004-нст/15/цо/пп 20.10.2015 19.10.2016 92,82

ТОВ "Техресурси" АІ/5899438 07.03.2015 06.03.2016 994,59

ТОВ "Техресурси" АІ/7930216 19.04.2015 18.04.2016 598,07

ТОВ "Техресурси" АІ/7930703 31.05.2015 30.05.2016 544,32

ТОВ "Техресурси" АІ/8757661 16.10.2016 16.10.2016 778,38

ТОВ "Техресурси" АІ7408794 04.02.2015 03.02.2016 519,16

ТОВ "Техресурси" АІ7408796 09.02.2015 08.02.2016 560,69

250 582,35

Надано послуг оренди на суму 573 771,26 грн.

Операції купівлі – продажу цінних паперів - Договір № БВ111/15 від 17.12.2015р. на суму

4000000,00 грн. , щодо купівлі-продажу цінних паперів. Зобов'язання по договору сторонами виконано в повному обсязі.

6. ПрАТ "Білоцерківсьльрибгосп", код ЄДРПОУ 00476688:

З пов'язаною особою укладено договори страхування :

Страховальник ПО ДОГОВОРУ № договору строк дії з строк дії по платіж підписаний

ПрАТ "Білоцерківсьльрибгосп" АІ/7930694 27.04.2015 26.04.2016 412,00

Договір на купівлю основних засобів на суму 51 033,30 грн.

7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» від імені та в інтересах ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»:

З пов'язаною особою укладено договори страхування :

Страховальник ПО ДОГОВОРУ № договору строк дії з строк дії по платіж підписаний

ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» від імені та в інтересах ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ ВВ-008-ИП/15/ЦО/ПП

23.12.2015 22.12.2016 3 101,55

Укладено договори купівлі продажу цінних парів на суму 11 800 000,00 грн.

8. «Юнівес»ФК» ТОВ, код ЄДРПОУ 25218409:

Операція купівлі частки в статутному фонді «Юнівес» ФК» ТОВ в розмірі 2,17% , за ціною 50000,00 грн.

Договори продажу цінних паперів на суму 6 116 200,00 грн.

Договори купівлі цінних паперів на суму 12 138 200,00 грн.

Виплачено комісійну винагороду посередника в сумі 20466,00 грн.

Оплачено послуг за зберігання та облік цінних паперів в сумі 13261,69 грн.

Виплачені дивіденди в сумі 568200,00 грн.

24. Розкриття інформації по сегментам

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений в комерційну

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

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

#### 25. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

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

Політика управління ризиками включає наступне:

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

**Ризик ліквідності.** Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні 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 2015 року – 0,3034, а на 31 грудня 2014 року складає 0,2214

#### 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 2015 року 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 виявленні ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії та визначення їх оцінки;
- дотримання Компанією вимог чинного законодавства, нормативних актів НКФПУ, економічних нормативів тощо;
- аналізі інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та

ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

27. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2015 р. по 25 лютого 2016 р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

Керівник А.С. Спренгель

Головний бухгалтер Н.В. Галицька

**Продовження тексту приміток**

-

**Продовження тексту приміток**

-

**Продовження тексту приміток**

-