

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**Приватного акціонерного товариства**  
**«Страхова компанія «Соверен»**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

*Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

*Національній комісії з цінних паперів  
та фондового ринку*

*Власникам цінних паперів та найвищому керівництву  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «Соверен»*

**ДУМКА АУДИТОРА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели перевірку фінансового звіту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» станом на 31 грудня 2017 року.

Згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 комплект фінансових звітів Товариства включає такі компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі);
- Примітки до фінансової звітності.

Ми перевірили звітність Товариства до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, яка складена відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року № 39 зі змінами.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Товариства, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**ОСНОВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Середньооблікова кількість штатних працівників Товариства в 2017 році складала 10 осіб.

Відповідно до ч. 9 ст. 19 Закон України «Про основи соціальної захищеності інвалідів в Україні» від 21.03.91 р. № 875-ХІІ у разі, якщо кількість основних працівників досягла 8 і більше осіб, суб'єкти господарювання зобов'язані:

- зареєструватися у відділенні Фонду соціального захисту інвалідів до 1 лютого року, що йде за роком збільшення кількості таких працівників;
- подати Звіт про зайнятість і працевлаштування інвалідів.

Товариством ці вимоги не виконані.

Товариством не здійснюється індексація зарплати працівників, яку необхідно проводити відповідно до вимог Закону про індексацію і Порядку № 1078, сума індексації зарплати належить до складу додаткової зарплати (ч. 2 ст. 2 Закону № 108, пп. 2.2.7 Інструкції № 5) і є державною соціальною гарантією (ст. 18 Закону № 2017).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Основні відомості про Товариство

<b>Повна назва</b>	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Соверен»
<b>Код ЄДРПОУ</b>	25264645
<b>Місцезнаходження</b>	01054 м. Київ, провулок Чеховський, буд. 4, оф. 8
<b>Номер і дата свідоцтва про державну реєстрацію</b>	19 вересня 1997 р., Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, реєстраційний № 1 068 120 0000 001889
<b>Дата внесення змін до установчих документів</b>	17 квітня 2013 р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією 19 травня 2015р. Державним реєстратором
<b>Основний вид діяльності</b>	Інші види страхування, крім страхування життя
<b>Ліцензії</b>	Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Серія АЕ №№ 284141-284148 від 23 жовтня 2013р., номер рішення 3402.
<b>Податковий статус</b>	Товариство перебуває на загальній системі оподаткування і є платником податку на прибуток, але не є платником податку на додану вартість
<b>Кількість працівників станом на 31.12.2017р.</b>	10 осіб
<b>Сторінка в мережі Internet</b>	<a href="http://www.soveren.com.ua">http://www.soveren.com.ua</a>
<b>Керівник</b>	Голова правління - Кирилюк Сергій Миколайович
<b>Головний бухгалтер</b>	Головний бухгалтер – Качоровська Яна Артурівна

<b>Банківські реквізити :</b>			
<b>№ п/р</b>	<b>МФО</b>	<b>Назва банку</b>	<b>Місто</b>
26508002745001	300614	ПАТ «Креді Агріколь Банк»	Київ
2650342525	320478	ПАТ АБ «Укргазбанк»	Київ
26506210297161	320984	АТ «ПроКредитБанк»	Київ
26509455000039	300528	АТ «ОТП Банк»	Київ
26509000000542	322313	АТ «Укрексімбанк»	Київ

### **Опис важливих аспектів облікової політики**

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «Соверен» для підготовки фінансових звітів, є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та розміщені на офіційному сайті Міністерства Фінансів України.

Фінансова звітність за 2017 р. складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 121), п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419, наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 «Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності».

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Товариством визначена облікова політика.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «Соверен» складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства, яка затверджена наказом Голови правління Товариства.

Річна фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства станом на кінець останнього дня звітного 2017 року.

Внутрішня облікова політика Товариства, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність, відповідає вимогам МСФЗ.

Виклад суттєвих облікових політик та суджень Товариства викладений у Примітках.

### Період звітності, який перевіряли аудитори

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Звітний період - 2017 рік.

### Безперервність діяльності

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариству слід активізувати свою роботу на ринку страхування з метою забезпечення безперервності функціонування.

Аналіз звітних даних Товариства за останні три роки представлений в таблиці:

№	Назва показників	2015 рік	2016 рік	2017 рік
1	Страхові платежі ( тис.грн.)	7199	7293	6936
2	Чисті зароблені страхові премії ( тис.грн.)	5652	6423	6003
3	Премії, передані в перестраховання (тис.грн.)	(1084)	(1052)	(1032)
4	Собівартість страхових послуг ( тис.грн.)	(1339)	(1275)	(1527)
5	Чисті понесені збитки за страховими виплатами ( тис.грн.)	(4636)	(3555)	(3544)
6	Чистий фінансовий результат (прибуток +), збиток -) ( тис.грн.)	-612	+252	-700
7	Дооцінка необоротних активів ( тис.грн.)	18	224	307
8	Чистий оборотний капітал ( тис.грн.)	21897	21859	21886
9	Чисті активи ( тис.грн.)	20951	21427	21034
10	Зареєстрований капітал ( тис.грн.)	20790	20790	20790
11	Перевищення вартості чистих активів Товариства над розміром зареєстрованого статутного капіталу ( тис.грн.)	161	637	244
12	Коефіцієнт покриття, який показує скільки Товариство має ліквідних коштів на 1 грн. зобов'язань.	64,10	94,02	67,73
13	Коефіцієнт швидкої ліквідності який показує скільки ліквідних коштів припадає на 1 грн. поточної заборгованості	64,04	93,64	67,39
14	Кількість укладених договорів страхування	481	408	395

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність. Використовуючи звичайні

процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів його функціонування.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий план та стратегію Товариства на 2018 рік - основні зміни будуть пов'язані насамперед з страховими продуктами та взаємодією з існуючими та потенційними клієнтами, удосконалення процесів управління Товариства.

Але не вносячи додаткових застережень до цього звіту, звертаємо увагу на існування обставин суттєвої невизначеності щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики в Україні, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації, яка може поставити під сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Товариства.

### **Ключові питання**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної, відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати у нашому звіті.

### **Інша інформація**

Керівництво Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка включає фінансовий огляд, але не виключає фінансову звітність та наш аудиторський висновок про неї, який ми отримали до дати цього аудиторського висновку, й інші розділи річного звіту за 2017 рік, які, ймовірно, будуть нам надані після цієї дати.

Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати висновків із забезпечення впевненості в будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих спотворень.

Якщо на підставі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, яку ми отримали до дати цього аудиторського висновку, ми приходимо до висновку про те, що така інша інформація містить суттєве спотворення, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили жодних фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно відобразити в нашому висновку.

## Інформація щодо річних звітних даних

### *Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства*

У міжнародній практиці чисті активи розглядаються як синонім власного капіталу. Чисті активи – це активи товариства за винятком його зобов'язань (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Станом на 31.12.2017 р. чисті активи Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» складають:

Рядок	Найменування показника	Значення показника на кінець звітного періоду (31 грудня 2017р.), тис. грн.
1.	<b>АКТИВИ</b>	
1.1.	Необоротні активи	1 852
1.2.	Оборотні активи	22 214
1.3.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0
1.4.	<i>Разом активи (рядок 1300 ф.№1)</i>	<b>24 066</b>
2.	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	
2.1.	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	2 704
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	328
2.3.	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	0
2.4.	<i>Разом зобов'язань (сума рядків 1595, 1695, 1700, ф.№1)</i>	<b>3 032</b>
3.	<b>ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.4)</b>	<b>21 034</b>
4.	<b>ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ, в тому числі:</b>	<b>20 790</b>
4.1.	Неоплачений капітал	0
4.2.	Вилучений капітал	0
5.	<b>Перевищення вартості чистих активів Товариства розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 – рядок 4)</b>	<b>244</b>

Таким чином, на думку аудитора, вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2017 року складає 21034 тис. грн., що більше розміру зареєстрованого статутного капіталу, який станом на 31 грудня 2017 року складає 20790 тис. грн., на 244 тис. грн., що відповідає вимогам п.2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28 серпня 2003 року із змінами та доповненнями та вимогам статті 155 Цивільного кодексу України.

*Розмір чистих активів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Соверен» відповідає вимогам чинного законодавства.*

*Думка аудитора щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2017 рік Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року № 39 зі змінами.*

За даними виконання завдань з аудиту усі показники річних звітних даних страховика за 2017 рік, зокрема:

- звіт про доходи та витрати страховика;

- показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя;
- показники діяльності з видів обов'язкового страхування, інших ніж страхування життя;
- пояснення щодо операцій перестраховання;
- умови забезпечення платоспроможності страховика;
- пояснення щодо припинення договорів страхування;
- інші показники, які передбачені Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року № 39 зі змінами Нацкомфінпослуг «Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 17.10.2013 р. № 3723,

*в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг України від 3 лютого 2004 року № 39 із змінами та доповненнями, Положенню про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затверджені Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 23.02.2016 № 396.*

За даними аудиту ПрАТ «СК «Соверен» здійснювала діяльність відповідно отриманим ліцензіям на право провадження страхової діяльності.

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31 грудня 2017р. складає 20920 тис. грн.

Нормативний запас на вказану дату відповідно до ст. 30 Закону України «Про страхування» становить 1156 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним – 19764 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Товариства за період з 01 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р. на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний, що відповідає вимогам розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15 вересня 2003 року № 40 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності» та Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності від 02.03.2015р. № 222-VIII.

Гарантійний фонд складає 1492 тис. грн.

Вартість нетто-активів Товариства, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року N 40, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003 року за N 805/8126 та Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності від 02.03.2015р. № 222-VIII, за період з 01 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р. на будь-яку дату перевищує встановлений розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства.

Згідно вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядження Нацкомфінпослуг № 396 від 23.02.2016 Товариство дотримувалося нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій. Диверсифікованість активів відповідає нормативу. Кредитний рейтинг банків, в яких розміщені активи відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року № 665.

До суми прийнятих активів включені такі активи як:

- грошові кошти на поточних рахунках – 924 тис. грн;
- банківські вклади (депозити) – 1859 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 311 тис. грн.

У 2017р. норматив достатності активів дотримано, він більший ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховані відповідно до законодавства .

В Товаристві організований належний електронний облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, що дозволяє Товариству дотримуватися вимог достатності формування резервів збитків.

Розрахунок та формування страхових резервів здійснюється в порядку визначеному Законом України «Про страхування» № 86/96-ВР від 07.03.96р. та Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 17.12.2004 р. № 3104.

В Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** на будь-яку дату розраховується методом 1/4. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця розрахункового періоду;

- **резерв заявлених, але не врегульованих збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

Станом на 31.12.2017 Товариством сформовані технічні резерви на суму – **2679** тис. грн., в тому числі:

- резерв незароблених премій – 2129 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 550 тис. грн.

Для представлення розміщення технічних резервів станом на 31.12.2017р. приймаються:

**Грошові кошти на поточних рахунках – 925 тис. грн., в тому числі:**

- ◆ АТ "ОТП Банк" - 321 тис. грн.;
- ◆ АТ "ПКБ" - 306 тис. грн.;
- ◆ ПАТ АБ «Укргазбанк» - 23 тис. грн.;
- ◆ ПАТ «Укрексімбанк» - 275 тис. грн.

**Грошові кошти на депозитних рахунках – 1859 тис. грн., в тому числі:**

- ◆ ПАТ «Укрексімбанк» - 525 тис. грн.;
- ◆ АТ «Ощадбанк» - 534 тис. грн.;
- ◆ ПАТ АБ «Укргазбанк» - 500 тис. грн.;
- ◆ АТ "ОТП Банк" - 300 тис. грн.



**Права вимоги до перестраховиків- 311 тис. грн., у тому числі:**

- ПрАТ «СТ «Стройполіс» - 109 тис.грн.;
- ПрАТ «УАСК АСКА» - 95 тис.грн.;
- ПрАТ «АСК «Інго» - 85 тис.грн.;
- ПрАТ «Рідна» - 22 тис.грн.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Товариство залучало фахівців з актуарної та фінансової математики. Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, виконаний фахівцем з актуарної та фінансової математики засвідчив, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2017 року.

*Дані, відображені у Звіті страховика, відповідають даним бухгалтерського обліку.*

### **Активи**

Активи враховуються в балансі Товариства, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Товариства і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Станом на 31 грудня 2017 р. загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2017р. зменшилися на 254 тис. грн. відповідно складають 24066 тис. грн.

Зменшення активів відбулося за рахунок зменшення розміру фінансових інвестицій з 560 тис. грн. до 40 тис. грн., довгострокової дебіторської заборгованості – з 1292 тис. грн. до 1264 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість зменшилася з 19134 тис. грн. до 16450 тис. грн.

Дебіторська заборгованість оцінена за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується шляхом застосування методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Втрати від зміни корисності склали 505 тис. грн.

В 2017 року Товариством були отримані векселі (4шт.) в рахунок погашення дебіторської заборгованості на загальну суму 2 484 тис. грн.

У звітному періоді Товариство надавало поворотну безвідсоткову фінансову допомогу ТОВ «Інвестиційна компанія «Соверен» (код ЄДРПОУ 35209613), яка була повернута.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами на кінець року складає 65 тис. грн., з нарахованих доходів – 11 тис. грн.

***На нашу думку, у фінансовій звітності Товариства інформація за видами активів в цілому розкрита повно та у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.***

### **Зобов'язання**

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Станом на 31 грудня 2017р. загальні зобов'язання та забезпечення Товариства в порівнянні з даними на початок 2017р. збільшилися на 139 тис. грн. і складають 3032 тис. грн.

Збільшення довгострокових зобов'язань та забезпечень відбулось за рахунок збільшення страхових резервів на 48 тис. грн.

Збільшення поточних зобов'язань на 93 тис. грн. відбулося за рахунок збільшення поточної кредиторської заборгованості за одержаними авансами на 120 тис. грн.

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток складає 204 тис. грн.

***На нашу думку, у фінансовій звітності Товариства інформація за видами зобов'язань в цілому розкрита повно та у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.***

#### **Фінансовий результат**

У 2017р. Товариство отримало страхові платежі в сумі 6936 тис. грн., у 2016р. вони склали 7293 тис. грн.

У 2017р. **чисті зароблені премії** Товариства в порівнянні з 2016р. зменшилися на 420 тис. грн. і становили 6003 тис. грн.

Страхові виплати та страхові відшкодування у 2017 р. склали 3838 тис. грн., (у 2016р. – 3770тис. грн.). Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками склали 294 тис. грн., ( у 2016р. – 215 тис. грн.).

**Чисті понесені збитки за страховими виплатами** зменшилися з 3555 тис. грн у 2016р. до 3544 тис. грн. у 2017р.

**Собівартість страхових послуг** склала 1527 тис. грн. у 2017р. та 1275 тис. грн. у 2016р.

**Інші операційні доходи** 2017р. склали 786 тис. грн., в тому числі:

- відсотки, нараховані банком на депозитні рахунки та на залишок коштів на рахунках – 190 тис. грн.;
- агентська винагорода - 19 тис. грн.;
- позитивна курсова різниця – 98 тис. грн.;
- регрес – 476 тис. грн.;
- від розторгнення договорів страхування - 3 тис. грн.

Різниця суми інших операційних доходів з формою № 2 «Звіт про фінансові результати» (ряд.2120) обумовлена тим, що згідно Рекомендацій № 433 стаття доходів «Відшкодування від перестраховиків» враховується в статті «Чисті понесені збитки за страховими виплатами» (страхові виплати мінус відшкодування від перестраховиків) (ряд.2070).

**Адміністративні витрати у 2017р.** склали 1543 тис. грн (у 2016р. – 1162 тис. грн.), в тому числі:

- амортизація основних засобів - 259 тис. грн.;
- оренда офісу та його охорона – 258 тис. грн.;
- оренда та утримання авто – 793 тис. грн.
- послуги зв'язку – 35 тис. грн.;
- банківське обслуговування – 17 тис. грн.;

- аудиторські послуги – 28 тис. грн.;
- матеріальні витрати – 81 тис. грн.;
- інформаційні послуги – 4 тис. грн.;
- охорона праці – 5 тис. грн.;
- депозитарні послуги – 7 тис. грн.;
- обслуговування комп'ютерної техніки – 20 тис. грн.
- послуги актуарію – 11 тис. грн.
- послуги дозвільної системи – 3 тис. грн.
- витрати на навчання - 18 тис. грн.;
- нотаріальні послуги – 4 тис. грн.

**Витрати на збут** склали 19 тис. грн. (у 2016р. – 14 тис. грн.), в тому числі:

- комісійна винагорода агентам – 15 тис. грн.;
- витрати на публікації – 4 тис. грн.

**Інші операційні витрати** склали 546 тис. грн. (у 2016р. - 824 тис. грн.), в тому числі:

- операційна курсова різниця – 34 тис. грн.;
- нараховані штрафи – 7 тис. грн.;
- дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості – 505 тис. грн.

Від операційної діяльності Товариством отримано збиток – 555 тис. грн. (у 2016р. прибуток складав - 487 тис. грн.).

**Інші фінансові доходи** – 55 тис. грн., в тому числі:

- від операцій з ОВДП - 40 тис. грн.;
- дивіденди отримані – 15 тис. грн.

**Інші доходи (дооцінка цінних паперів)** - 46 тис. грн.

**Інші витрати** – 42 тис. грн., в тому числі:

- витрати на придбання ОВДП – 20 тис. грн.;
- вартість реалізованих корпоративних прав – 22 тис. грн.;

Фінансовий результат до оподаткування – збиток в сумі 496 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток – 204 тис. грн.

**Чистий збиток за 2017р. склав 700 тис. грн.**( у 2016р. був отриманий прибуток в сумі 252 тис. грн.).

Сукупний дохід склав: мінус 393 тис. грн., в тому числі: дооцінка основних засобів – 307 тис. грн.

*На нашу думку, у фінансовій звітності Товариства інформація про фінансові результати в цілому розкрита повно та у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

**Аналіз діяльності ПрАТ «СК «Соверен» на підставі проведення тестів раннього попередження за даними фінансової та страхової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

Аудитори провели аналіз діяльності Товариства станом на 31 грудня 2017 року шляхом застосування тестів раннього попередження, які наведені у Рекомендаціях щодо

аналізу діяльності страховиків, що затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3755 від 17 березня 2005 року. Тести раннього попередження – це система порівняння фінансових показників діяльності страховиків з визначеними Держфінпослуг показниками, їх узагальнення та оцінка ризиків діяльності страховиків.

Відповідно до Рекомендацій здійснено аналіз капіталу, активів, перестраховання, страхових резервів, доходності, ліквідності та надана відповідна оцінка. Результати тестів раннього попередження наведені у Довідках про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, які додаються до Звіту незалежного аудитора.

Згідно з Рекомендаціями №3755 від 17 березня 2005 року на основі проведених тестів раннього попередження страховики можуть отримати такі оцінки:

- "1" (стійка) - фінансові показники знаходяться на високому рівні;
- "2" (задовільна) - відсутні серйозні проблеми, фінансові показники знаходяться на середньому рівні;
- "3" (гранична) - фінансовий стан викликає побоювання, фінансові показники знаходяться на рівні значно нижчому за середній;
- "4" (незадовільна) - вважається неприпустимим, фінансовий стан є дуже нестабільним.

***За даними тестів раннього попередження ПрАТ «СК «Соверен» отримало загальну оцінку "2" (задовільна), що свідчить про те, що фінансові показники Товариства знаходяться на середньому рівні та про відсутність серйозних проблем.***

Короткострокові зобов'язання Товариства можуть бути покриті грошовими коштами. Питома вага власних коштів в загальних ресурсах складає 87%, у 2016р. вона складала 88%.

### ***Рух грошових коштів***

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто - основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність включає в себе дохід від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення кредитів.

***Результатом чистого руху коштів*** від діяльності Товариства за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі – 236 тис. грн.

Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, Товариство не має.

Грошові кошти на кінець року складають 2784 тис. грн., в тому числі:

- в національній валюті – 1627 тис. грн.;
- іноземній валюті – 1157 тис. грн.

### **Власний капітал**

Власний капітал станом на 31 грудня 2017р. складає 21034 тис. грн. і виглядає так:

- статутний капітал – 20790 тис. грн.;
- капітал в дооцінках – 645 тис. грн.;
- резервний капітал – 1492 тис. грн.;
- непокритий збиток – (1893) тис. грн.

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. №148752 зв від 02 лютого 2018р. ПАТ «Національний депозитарій України» станом на 31 грудня 2017р. склад акціонерів: три фізичні особи, громадяни України, найбільша частка в статутному капіталі належить:

<b>Власник ЦП</b>	<b>ІПН</b>	<b>Місцезнаходження</b>	<b>Кількість ЦП</b>	<b>Вартість ЦП в статутному капіталі, грн.</b>	<b>Частка в статутному у капіталі, %</b>
Кирилюк С.М.	2571514852	02002 м. Київ, вул. Луначарського, буд.3-Б, кв.75	187110	18 711 000	90,0

Станом на 31 грудня 2017р. статутний капітал Товариства сформований у повному розмірі – 20790 тис. грн. грошовими коштами, в перерахунку до курсу ЄВРО станом на 31 грудня 2017р. фактично сплачений розмір статутного капіталу відповідав 620,7 тис. ЄВРО (курс НБУ співвідношення гривні до ЄВРО – 33,4954).

***На нашу думку, у фінансовій звітності Товариства інформація про власний капітал в цілому розкрита повно та у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.***

### **Операційні сегменти**

Протягом 2017 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

### **Події після звітного періоду**

В 1 кварталі 2018р. здійснено часткове погашення векселя на суму 400 тис. грн.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Відповідальність за нагляд над процесом фінансового звітування в Товаристві покладено на управлінський персонал Товариства, в особі відповідальних посадових осіб, який несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 (б) МСА 210 «Узгодження завдань з аудиту»:

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017р. відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством разом з фінансовою звітністю до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

- за оцінку здатності Товариства продовжувати безперервно свою діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що відносяться до безперервності діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту».

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій;
- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- методологію та організацію бухгалтерського обліку;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію;
- нагляд за підготовкою звітності Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Наша мета полягає в отриманні достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, і у випуску аудиторського висновку, що містить нашу думку.

Розумна впевненість являє собою високу ступінь впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявляє суттєві викривлення у разі їх наявності.

Спотворення можуть бути результатом шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано припустити, що окремо або в сукупності вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, зроблені на підставі цієї фінансової звітності.

В рамках аудиту, проведеного відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, ми застосували професійне судження і зберегли професійний скептицизм протягом усього аудиту.

Крім того, ми виконали таке:

- оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробили і провели аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримали аудиторські докази, які є достатніми і належними, щоб бути підставою для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті недобросовісних дій вище, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, так як недобросовісні дії можуть включати змову, підробку, умисний пропуск, спотворене подання інформації або дії в обхід системи внутрішнього контролю.
- отримали розуміння системи внутрішнього контролю, що має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства;
- оцінили належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовлених керівництвом Товариства;
- зробили висновок про правомірність застосування керівництвом припущення про безперервність діяльності, а на підставі отриманих аудиторських доказів - висновок про те, чи є суттєва невизначеність у зв'язку з подіями або умовами, в результаті яких можуть виникнути значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно свою діяльність;
- провели оцінку загального подання фінансової звітності в цілому, її структури і змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи подає фінансова звітність операції і події, що є основою, достовірно;

Ми здійснили інформаційну взаємодію з особами, що відповідають за корпоративне управління, доводячи до їх відома, крім іншого, інформацію про запланований обсяг та терміни аудиту, а також про зауваження за результатами аудиту.

Ми також надали особам, які відповідають за корпоративне управління, заяву про те, що ми дотрималися всіх етичних вимог щодо незалежності та інформували цих осіб про всі взаємини й інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що впливають на незалежність аудитора.

### Основні відомості про аудиторську фірму

<b>Повна назва аудиторської фірми</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Оригінал»
<b>Код ЄДРПОУ</b>	22862145
<b>Місцезнаходження</b>	04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3.
<b>Реєстраційні дані</b>	Зареєстроване Дніпровською районною в м. Києві Державною адміністрацією 21 липня 1994 р. за N 1 067 105 0001 000401.
<b>Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</b>	Свідоцтво № 0292, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001р. та рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24 вересня 2015р. продовжено термін чинності до 24 вересня 2020р.
<b>Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг</b>	Свідоцтво № 0701, видане рішенням Аудиторської палати України від 29 червня 2017 р. № 347/8, чинне до 31.12.2022р.
<b>Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.</b>	Реєстраційний номер свідоцтва № 0006, строк дії з 08 травня 2013р. до 24 вересня 2020р.
<b>Керівник</b>	Ярошинська Світлана Василівна
<b>Інформація про аудитора</b>	<i>Ярошинська Світлана Василівна</i> <i>Сертифікат аудитора Серія А № 001914, виданий рішенням Аудиторської палати України № 15 від 27 травня 1994 р. та продовжений строком до 27 травня 2018 р. рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.</i>
<b>Контактні телефони</b>	(044) 425-8755 (044) 425-8758 (044) 467-6982
<b>Електронна адреса</b>	<a href="mailto:original@adamant.net">original@adamant.net</a>

**Директор**  
**ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал»**  
*Сертифікат аудитора Серія А № 001914,*  
*виданий рішенням Аудиторської палати України*  
*№ 15 від 27 травня 1994 р. та*  
*продовжений строком до 27 травня 2018 р.*  
*рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.*  
**«24» квітня 2018 року**  
**04070, м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв. 3**

**С.В. Ярошинська**