

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова
Компанія "ЮНІВЕС"**

Територія **м.Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **АТ**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**

Середня кількість працівників **3 37**

Адреса, телефон **03680, м.Київ, вул Червоноармійська, 72**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди
24 червня 2020р.
32638319
8036100000
65.12

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	414	367
первісна вартість	1001	426	426
накопичена амортизація	1002	12	59
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	7 063	38
первісна вартість	1011	7 836	831
знос	1012	773	793
Інвестиційна нерухомість	1015		2 951
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		2 951
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	50	50
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		651
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	16 561	16 096
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	24 088	20 153
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	348	149
Виробничі запаси	1101	348	149
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	18 477	7 577
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	7	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	748	735
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 393	4 093
Поточні фінансові інвестиції	1160	38 700	32 200
Гроші та їх еквіваленти	1165	31 768	17 441
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	31 768	17 441
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	439	512
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183	405	434
інших страхових резервах	1184	34	78
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	92 880	62 714
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	116 968	82 867

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	50 000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	24 600	24 600
Емісійний дохід	1411	24 600	24 600
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 817	1 817
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-5 357	-15 694
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435	0	2 553
Усього за розділом I	1495	71 060	63 276
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	43 618	18 053
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	17 266	7 973
резерв незароблених премій	1533	26 352	10 080
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	43 618	18 053
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	578	663
розрахунками з бюджетом	1620	524	213
у тому числі з податку на прибуток	1621	521	211
розрахунками зі страхування	1625		0
розрахунками з оплати праці	1630	6	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
	1640		0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками			
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	967	525
Поточні забезпечення	1660	174	96
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	41	41
Усього за розділом III	1695	2 290	1 538
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
Баланс	1900	116 968	82 867

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Пачковська Наталія Павлівна



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
24 червня 2020 року
32638319

Підприємство

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"**

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2019 року

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	46842	78126
Чисті зароблені страхові премії	2010	46842	78126
Премії підписані, валова сума	2011	32120	65532
Премії, передані у перестраховування	2012	1579	1535
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-16272	-14217
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	29	-88
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	12515	19729
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	28181	61817
Валовий:			
прибуток	2090	6146	
збиток	2095		3420
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	9337	4465
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	9293	4474
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	44	-9
Інші операційні доходи	2120	3895	25517
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	4848	5004
Витрати на збут	2150	532	780
Інші операційні витрати	2180	24678	28267
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	10680	7489

Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3950	0
Інші доходи	2240	6500	7095
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250'	0	10
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	6590	8090
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	6820	8494
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	964	1966
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	7784	10460
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-7784	-10460
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	270	651
Витрати на оплату праці	2505	2219	2313
Відрахування на соціальні заходи	2510	504	572
Амортизація	2515	72	36
Інші операційні витрати	2520	67663	107600
Разом	2550	70728	111172
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Головний бухгалтер



Спренгель Андрій
Станіславович

Пачковська Наталія
Павлівна

(підпис)

(підпис)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	48	54
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	32 089	59 221
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4 579	30 844
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 042)	(14 950)
Праці	3105	(1 855)	(2 049)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(518)	(601)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 817)	(2 854)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 208)	(2 128)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(2)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(607)	(726)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(40 553)	(80 007)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-18 069	-10 342
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	9 161	38 503
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 950	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(6 029)	(14 671)
необоротних активів	3260	(-)	(202)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7 082	23 630
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-10 987	13 288
Залишок коштів на початок року	3405	31 768	18 010
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3 340)	470
Залишок коштів на кінець року	3415	17 441	31 768

Керівник

Головний бухгалтер



Спренгель Андрій Станіславович

Пачковська Наталія Павлівна

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
24 червня 2020 р.
32638319

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро ваний капітал	Капітал у дооцінках	Додатков ий капітал	Резервни й капітал	Нерозпод ілений прибуток (непокрит ий	Неоплаче ний капітал	Вилучени й капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	50000	0	24600	1817	-5357	0	0	0	71060
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	50000	0	24600	1817	-5357				71060
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-7784	0	0	0	-7784
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114									
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-2553	0	0	2553	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-10337	0	0	2553	-7784
Залишок на кінець року	4300	50000	0	24600	1817	-15694	0	0	2553	63276

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

Спренгель Андрій Станіславович

Пачковська Наталія Павлівна



Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

Примітка 1. Основні відомості про Товариство:

Повне найменування (українською мовою)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"
Скорочене найменування (українською мовою)	ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32638319
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Номер свідоцтва держ. реєстрації: А01№ 373318 від 27.04.2011 р. під № 10681070015023775
Орган, який видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві Державна адміністрація
Зміни до статуту	остання редакція статуту зареєстрована 17.04.2018р.
Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг	11100999
Місцезнаходження (із зазначенням поштового індексу)	03150 Київ, вул..Велика Васильківська, буд.72
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	(044)206-84-30, (044) 206-84-30
Офіційний сайт компанії	unives.com.ua
Електронна пошта (за наявності)	info@unives.com.ua
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Банківські реквізити	п/р UA973395000000026507040696001 в АТ "Таскомбанк"
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ)
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Спренгель Андрій Станіславович
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Пачковська Наталія Павлівна
Кількість штатних працівників	35
Кількість агентів-юридичних осіб	12
Кількість агентів-фізичних осіб	14
Кількість працівників	37

Основа підготовки фінансової звітності

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

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

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше. В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року. Вплив цих змін на фінансову звітність розкрито нижче.

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. В найближчому майбутньому Компанія продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Компаніям, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Компанія функціонуватиме в майбутньому.

Примітка 2. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2019 році Компанія почала застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт: МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Зміна в стандартах зумовила зміну в правилах облікової політики з питань операційної оренди. Вплив змін на показники звітності відображені в Примітці 5. Правила облікової політики з цього питання відображені в Примітці 3.5.

Нові стандарти МСФЗ:

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

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

*Прийняті уточнення до **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»** та **МСФЗ 11 «Спільна діяльність»**.*

Зокрема, у **МСФЗ 3** тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у **МСФЗ 11** робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Компанія провела повторну оцінку часток в бізнесі. Коригувань та змін в обліку та оцінці таких активів не виявлено.

*Поправки до **МСБО 12 «Податки на прибуток»** передбачають, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.*

*Поправки до **МСБО 23 «Витрати на позики»** в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.*

*Поправка до **МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам»** відноситься до змін пенсійних планів з встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати). Компанія не здійснює нарахування та виплати працівникам за пенсійними планами тому поправка не впливає на показники фінансової звітності Компанії.*

Комітет із тлумачень МСФЗ випустив тлумачення КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Невизначеність під час відображення податку на прибуток виникає, коли організація застосовує якийсь підхід до відображення податків і при цьому є непевність щодо того, чи визнає податковий орган його правомірним.

Таких спірних питань в обліку податку на прибуток в звітному періоді Компанія не ідентифікувала.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Дана поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з опціонами на дострокове погашення та ввела так зване обмежене виключення з правил класифікації. Це означає, що фінансові активи з правом на дострокове погашення можуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI). Умова про дострокове погашення означає, що позичальник може погасити кредит раніше, ніж наказує початковий графік погашення. Іноді договір може дозволити позичальникові достроково погасити кредит у сумі, розрахованій на основі справедливої вартості кредиту (тобто на основі грошових потоків за договором, дискontованих за поточною ринковою ставкою), а не за його амортизованою вартістю. У цьому випадку може статися так, що справедлива вартість кредиту на дату погашення буде нижче непогашеної суми основного боргу, і кредитор фактично повинен буде прийняти більш низький платіж. У цьому випадку кредитор фактично надає позичальникові відшкодування або, точніше кажучи, ця сума погашення включає деяку частину, яка є відшкодуванням позичальникові від кредитора. І саме це відшкодування є проблемою, тому що воно не являє собою позитивний грошовий потік, що виникає виключно в результаті виплати виключно основної суми боргу і відсотків. В цьому випадку може бути змінена модель обліку таких активів з обліку по амортизованій вартості на модель за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Примітка 3. Основні принципи бухгалтерського обліку

3.1. 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. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (для активів) чи мінус (для зобов'язань) операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, крім фінансових інструментів, які не обліковуються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку.

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

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

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Знецінення

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

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

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

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

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

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові

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

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

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

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

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

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

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

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

Цінні папери в портфелі до погашення

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

3.3. 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.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФЗ переноситься до нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати

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

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

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

Амортизація

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

- | | |
|------------------------|--------------|
| – Машини та обладнання | - 1-5 років |
| – Транспортні засоби | - 3-8 років |
| – інші | - 1-12 років |

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу

припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4. Нематеріальні активи

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

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5 Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Інвестиційна нерухомість оцінюється первісно за її собівартістю, яка включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання (гонорари за професійні юридичні послуги, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію).

Після первісного визнання, інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються в прибутку або збитку звітного періоду.

3.6. Оренда

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16).

В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування, що враховує наступні платежі

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж.

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по фактичній сумі визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2019 році такою ставкою визнана – 13,5%.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

3.7. Податок на прибуток

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

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

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

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

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

3.8. Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість. Реєстрацію анульовано 30.10.2019 року за власною ініціативою, по причині відсутності об'єму визначеного Податковим Кодексом.

3.9. Авансові платежі та передплата

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

відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.10. Забезпечення

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

3.11. Запаси

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

3.12. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. 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.

Премії

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

Розірвання договорів страхування

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

Резерв незаробленої премії

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

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

Страхові виплати

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

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

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

- у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних;

- у разі відсутності орієнтовних даних, передбачених абзацом другим цього пункту,

- у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останні 12 місяців, що передують звітній даті.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені Компанія визначає актуарними методами.

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

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

Дохід від регресу

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

Перевірка адекватності зобов'язань

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

3.13. Облік умовних зобов'язань

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

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

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

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

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

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Примітка 4.1. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

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

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

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.19р.		Станом на 31.12.18р.	
	облікова вартість	балансова вартість	облікова вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	17441	17441	31768	31768
- кошти на рахунках в банку	4497	4497	8660	8660
- депозити	12944	12944	23108	23108
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	0	0	0	0
дебіторська заборгованість	24429	24429	23 826	23826
резерв сумнівної заборгованості		(12017)		(2 201)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	41870	29853	55594	53393
фінансові зобов'язання:				
- кредиторська заборгованість-поточна	1538	1538	2290	2290
-довгострокові зобов'язання	0	0	0	0
- інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Усього фінансових зобов'язань, що	1538	1538	2290	2290

обліковуються за амортизованою вартістю				
---	--	--	--	--

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

тис.грн.

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток)	
	станом на 31.12.2019	станом на 31.12.2018
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	0	3500
Цінні папери біржові (ОВГЗ)	0	
корпоративні права, утримувані для продажу	32200	35200
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	32200	38700

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою

політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

Станом на 31.12.2019р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм – Борець Владиславом Анатолійовичем (свідоцтво № 01-032, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, дата видачі свідоцтва 15.05.2018 року, без обмеження строку дії). Актуарним звітом підтверджено адекватність зобов'язань та достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат, та витрат пов'язаних з виконанням таких договорів.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань показали, що загальна сума сформованих резервів у розмірі 20 606 тис. грн. є адекватною для здійснення майбутніх страхових виплат, в тому числі:

- резерв незароблених премій – 10 080 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 4 852 тис. грн.;
- резерв збитків, що сталися але не заявлені - 3121 тис. грн.;
- резерв коливання збитковості – 2 553 тис. грн.

Примітка 4.3 Інші джерела невизначеності

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

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів, визначення справедливої вартості цінних паперів та довгострокової заборгованості, суми нарахованих страхових резервів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

тис. грн.

на 31.12.2019

на 31.12.2018

Зобов'язання по відпусткам	96	174
Нарахований резерв збитків	7973	17266
Нараховані резерви незароблених премій	10080	26352

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці облікової ставки НБУ – 13,5%

Терміни корисного використання основних засобів

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

- очікуваний термін використання активів;
- очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;

- моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Примітка 5 Розкриття показників фінансової звітності:

1. Дохід від реалізації

	2019	2018
Доход від страхової діяльності	46842	78126

Страхові премії за 2019 рік склали 32120 тис. грн.

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 2019 та 2018 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.
	2019		2018	
Всього добровільного:	21893,7	909,7	25482,2	605,6
Страхування від нещасних випадків	1782,9	4,9	1024,1	0,7
Страхування залізничного транспорту	76,3		290,6	53,5
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	12150,7	770,5	18386,7	532,3
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	2217,0		67,7	0,0
Страхування майна	2184,5	104,7	1891,1	16,0
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	242,9	3,5	519,8	2,0
Страхування відповідальності перед третіми особами	281,1		566,5	0,0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2184,5	104,7	1875,8	0,9
Страхування кредитів	0,0		0,0	0,0
Страхування фінансових ризиків	57,3		62,0	0,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	283,9		30,9	0,0
Страхування здоров'я на випадок хвороби	0,0		0,0	0,0
Медичні витрати	432,6	2,4	767,0	0,2
Всього обов'язкового:	11369,2	152,6	40769,3	114,4
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)	123,3	0,0	226,0	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	52,7	0,0	39,3	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	10586,2	145,4	39633,4	108,7
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	3,8	0,0	151,3	0,0
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	32,3	0,0	2,6	0,0
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	536,6	7,2	665,0	5,7
Авіаційне страхування цивільної авіації	0,0	0,0	0,3	0,0
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	19,8	0,0	37,0	0,0
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного	14,5	0,0	14,4	0,0

нотаріуса				
РАЗОМ:	33262,9	1143,3	66 251,5	720,0

2. Страхові відшкодування за 2019 р. склали 28181 тис. грн.

Порівнювані дані показників страхових відшкодувань та відшкодувань від перестраховиків за 2019 та 2018 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.	Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.
	2019		2018	
Всього добровільного:	10460,2	247,1	8 533,6	471,0
Страхування від нещасних випадків	108,8	0,0	55,7	0,0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	9047,7	54,2	7 847,7	352,2
Страхування майна	48,8	16,9	108,0	103,8
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	40,5	176	360,0	15,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0	0,0	0,0	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	174,9	0,0	104,1	0,0
Страхування фінансових ризиків	28,0	0,0	22,9	0,0
Страхування відповідальності перед третіми особами	0	0,0	0	0,0
Медичні витрати	1011,5	0,0	35,2	0,0
Всього обов'язкового:	17968,2	0,0	53 754,3	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	17966,4	0,0	53 681,3	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1,8	0,0	73,0	0,0
РАЗОМ:	28428,4	247,1	62287,9	471,0

3. Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестраховування ризиків за 2019 рік становлять 1579 тис. грн.

Порівнювані дані показників премій переданих в перестраховування за 2019 та 2018 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Премії передані в перестраховування, тис. грн.	Премії передані в перестраховування, тис. грн.
	2019 рік	2018 рік
Всього добровільного:	1519,3	1 433,4
Страхування від нещасних випадків	37,5	20,9
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	559,4	846,9
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	420,0	27,5
Страхування майна	240,6	214,3
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	240,6	214,4
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	8,7	38,6
Страхування відповідальності перед третіми особами	12,5	29,2
Страхування залізничного транспорту	0,0	41,6
Всього обов'язкового:	59,3	101,1
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	58,5	101,1
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	0,0	0,0
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	0,8	0,0
РАЗОМ:	1578,6	1 534,5

Основні партнери перестраховики резиденти:

ПрАТ «СК «ПЗУ «Україна»;

ПрАТ «СК «Інго»;

ПрАТ «СК «Альфа Страхування»;

ПрАТ «СК «УСГ»;

ПрАТ «СГ «ТАС»;

ПрАТ «СК «Енергорезерв»;

ПрАТ «СК «ВУСО».

Основні партнери перестраховики нерезиденти:

SCOR Global (Франція);

SCOR (Російська Федерація).

4. Страхові резерви

Страхові резерви розраховані відповідно до затвердженої Внутрішньої політики з формування технічних резервів 28.12.2018 року, на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018 р. «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

Станом на 31.12.2019р. Компанія оцінила, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовувались поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. Також оцінка адекватності резерву незароблених премій здійснювалось методом 1/365, в розрахунку приймали участь 100% страхових премій, оцінка адекватності інших страхових резервів здійснювалась актуарними методами розрахунку. Сформовані страхові резерви ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» за законодавством України повністю пройшли перевірку адекватності зобов'язань та відповідають нормам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

2019 рік

	Усього	Перестраховування	Нетто
Резерви збитків			
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	4851,7	(78,0)	4773,7
Резерв збитків що відбулися, але не заявлені	3121,5		3121,5
Усього резервів збитків	7973,2	(78,0)	7895,2
Резерв незаробленої премії	10080,2	(434,0)	9646,2
Резерв коливань збитковості	0	0	0
Усього страхових резервів	18053	(512,0)	17541,0

2018 рік

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

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 31.12.2019 року.

Умовні податкові зобов'язання

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

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

Керівництво Компанії вважає, що станом на 31 грудня 2019 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

6. Адміністративні витрати

Показники	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Амортизація	70,5	36,0
Оренда приміщень	742,0	760,0
Аудиторські послуги	50,0	20,0
Витрати на відрядження	9,0	32,3
Обслуговування сайту	0,0	31,7
Інформаційно-консультаційні послуги	48,8	59,0
Обслуговування та ремонт обладнання зв'язку	508,0	630,1
Комісія при покупці (продажу) валюти	29,9	13,2
Матеріальні витрати	158,4	188,0
Мобільний зв'язок	42,4	53,9
Податки та збори	25,9	50,7
Нотаріальні послуги	10,4	16,3
Обслуговування банк-клієнт	3,0	5,9
Відрахування на соціальні заходи	186,6	214,0
Публікації, ЗМІ	15,3	27,1
Розрахункове обслуговування та інші послуги банку	533,3	253,4
Інші послуги	89,0	27,7
Витрати на оплату праці	860,7	882,0
Обслуговування, ремонт та утримання основних засобів	1343,8	1468,7
Стаціонарний телефонний зв'язок, інтернет	39,1	44,5
Експлуатаційні витрати	39,7	62,6

Юридичні послуги	10,0	0,0
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	32,2	126,9
Всього	4848,0	5004,0

7. Витрати на збут

Показники	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Інформаційно-консультаційні послуги	0,0	0,0
Матеріальні витрати	0,4	71,0
Інтернет-послуги	6,1	9,7
Рекламні послуги	525,5	699,3
Інші витрати на збут	0,0	0,0
Всього	532,0	780,0

8. Інші доходи, інші витрати

Показники	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Інші доходи		
Дохід від продажу акцій та корпоративних прав	3 000,0	4 000,0
Дохід від продажу ОВДЗ	483,3	0,0
Дохід від продажу облігацій підприємств	3 500,0	3 059,0
Дохід від реалізації регресного права (перевищення відшкодування)	0,0	0,0
Дооцінка ОВДЗ	0,0	36,0
Неопераційна курсова різниця	0,0	0,0
Всього інші доходи	6 500,0	7 095,0
Інші витрати		
Неопераційна курсова різниця	89,0	1 088,0
Комісійна винагорода торговця ЦП	1,0	2,0
Собівартість реалізованих цінних паперів	6 500,0	7 000,0
Всього інші витрати	6 590,0	8 090,0

9. Інші операційні доходи та витрати

Показники	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Операційні доходи		
Курсові різниці	1 255,5	1 823,3
Реалізація регресного права	2 305,2	2 123,5
Відсотки від банківських вкладів	0,0	1 664,5
Відсотки по облігаціям в т.ч. ОВДЗ	0,0	1 622,3
Дохід від продажу іноземної валюти	0,0	4 415,1
Інвестиційний дохід від вкладень коштів централізованих резервних фондів (МТСБУ)	0,0	2 797,6
Дохід від продажу земельних ділянок та інших ОЗ	0,0	10 803,5
Списання кредиторської заборгованості	184,4	0,0
Інші доходи	149,9	267,2

Всього операційні доходи	3895,0	25 517,0
---------------------------------	---------------	-----------------

Операційні витрати		
Курсова різниця	4567,2	1 272,0
Інформаційно-консультаційні витрати	3554,0	8 445,3
Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв)	11099,9	1 023,8
Витрати на оплату праці	0,0	2,5
Відрахування у централізовані страхові фонди	1068,0	1 770,3
Членські внески	223,7	473,2
Штрафи, пені	90,4	54,5
Собівартість реалізованої іноземної валюти	25,8	4 425,4
Собівартість реалізованих земельних ділянок та інших ОЗ	0,0	10 800,0
Уцінка інвестиційної нерухомості	4 049,0	0,0
Всього операційні витрати	24 678	28 267,0
Собівартість наданих послуг		
Матеріальні затрати	106,0	463,0
Відрахування на соціальне страхування	300,4	358,0
Витрати на оплату праці	1279,8	1 431,0
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	67,2	141,5
Поліграфічні послуги	0,0	0,0
Комісійна винагорода агенту	9037,2	14 712,1
Витрати на супроводження програмного забезпечення	398,4	425,5
Витрати на експертизи	383,0	789,1
Витрати на послуги асистансу	343,7	489,1
Судові витрати	297,9	325,9
Оренда приміщень	143,9	179,6
Інформаційно-консультаційні послуги	9,1	164,4
Розрахункове обслуговування	94,2	146,8
Витрати на відрядження	0,0	20,6
Інтернет, телефонний зв'язок	3,7	8,1
Поштові та кур'єрські послуги	30,4	53,7
Експлуатаційні витрати	20,1	20,6
Всього собівартість послуг	12 515,0	19 729,0

10. Інші фінансові доходи та витрати

Показники	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Інші фінансові доходи (% по депозитам, облігаціям)	3950,0	0,0
Фінансові витрати	0,0	10,0

11. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
1		

Поточний податок на прибуток	964,0	1 966,0
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітної року	0,0	0,0
на кінець звітної року	0,0	0,0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітної року	-	-
на кінець звітної року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	964,0	1 966,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	964,0	1 966,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0,0	0,0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
Відображено у складі власного капіталу - усього	964,0	1 966,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	964,0	1 966,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0,0	0,0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0,0	0,0

Відстрочені податкові активи/ зобов'язання не розраховувались. Комітет із тлумачень МСФЗ (КРМФЗ) випустив ТЛУМАЧЕННЯ КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Керівництво не ідентифікувало фактів невизначеності під час відображення податку на прибуток за 2019 рік.

12. Сукупний дохід

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

Показники	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Дооцінка фінансових інвестицій	0,0	0,0
Знецінення фінансових інвестицій	0,0	0,0
Всього сукупний дохід	0,0	0,0

13. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства – ліцензії на здійснення страхової діяльності мають невизначений термін корисного використання, оцінюються за собівартістю, амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. В складі нематеріальних активів враховано вартість ліцензій та витрати на створення веб-сайту компанії.

За історичною вартістю	Інші нематеріальні активи(в т.ч. ліцензії на здійснення страхової діяльності)
Справедлива вартість на 01.01.2019р.	426,0
Надходження за 2019 р.	0,0
Вибуття за 2019 р.	0,0
Справедлива вартість на 31.12.2019р.	426,0
Накопичена амортизація	

31 грудня 2018 року	12,0
Нарахування за рік	47,0
Вибуття	0,0
31 грудня 2019 року	59,0
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2018 року	414,0
31 грудня 2019 року	367,0

14. Основні засоби

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Всього
Справедлива вартість на 01 січня 2019 року	7000,0	714,7	121,3	7836,0
Надходження	0	0	0	0
Вибуття, в т.ч.	0	2,7	2,3	5,0
Інші зміни (перекласифіковано в інвестиційну нерухомість)	7 000,0	0	0	7 000,0
на 31 грудня 2019 року	0	712,0	119,0	831,0
Накопичена амортизація				
на 01 січня 2019 року	0	662,3	110,7	773,0
Нарахування за рік	0	23,4	1,6	23,6
Вибуття	0	2,7	2,3	8,2
Інші зміни				
на 31 грудня 2019 року	0	683,0	110,0	793,0
Чиста балансова вартість				
на 31 грудня 2018 року	0	52,4	10,6	63,0
на 31 грудня 2019 року	0	29,0	9,0	38,0

На початок звітного періоду земельні ділянки обліковувалися на балансовому субрахунку 101 «Земельні ділянки», та відображалися в рядку 1010, 1011 Форми 1 «Баланс (Звіт про фінансові результати)». Враховуючи те що, земельні ділянки придбавалися та утримуються з метою збільшення власного капіталу, у звітному періоді були перекласифіковані в інвестиційну нерухомість та відображені в рядку 1015, 1016 Форми 1 «Баланс (Звіт про фінансові результати)».

15. Інвестиційна нерухомість

За справедливою вартістю	Земельні ділянки
на 01 січня 2019 року	0,0
Надходження (перекласифіковано з основних засобів)	7 000,0
Вибуття	0,0
Інші зміни (уцінка)	4 049,0
на 31 грудня 2019 року	2 951,0

На звітну дату справедлива вартість земельних ділянок підтверджена Суб'єктом оціночної діяльності – фізичною особою підприємцем Жуган В.С. (Свідоцтво про реєстрацію серія В03 №119585, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності, виданий ФДМ України 25.04.2017р. № 369/17 та Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія АД № 00027 від 06 червня 2009 р., видане Придніпровською державною академією будівництва та архітектури сумісно з Державним комітетом України із земельних ресурсів).

16. Інвестиції, доступні для продажу

	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Цінні папери на продаж	32 200,0	38 700,0
Всього	32 200,0	38 700,0

17. Інвестиції в асоційовані компанії

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

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

18. Запаси

	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	149,0	348,0
Всього запаси	149,0	348,0

19. Дебіторська заборгованість

	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за послуги	19 564,0	20 257,0
<i>в т.ч. резерв сумнівної заборгованості</i>	11 987,0	1 780,0
Розрахунки з бюджетом	7,0	7,0
Інша дебіторська заборгованість	4 093,0	2 393,0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	735,0	748,0
Всього	12 412,0	21 625,0

На звітну дату керівництво проаналізувало стан дебіторської заборгованості, яка виникла в процесі звичайної діяльності, та прийшло до висновку, що існує зростання кредитного ризику недоотримання грошового потоку з моменту його первинного визнання. Зважаючи на те, що послуги по страхуванню були надані в повному обсязі, а боржниками є фізичні особи (кількість 27406 осіб), пред'явлення вимог в судовому порядку є економічно не обґрунтованим по причині великої кількості судових позовів. Було прийнято рішення сформувати резерв сумнівної заборгованості.

Резерв сумнівної заборгованості	Залишок станом на 31.12.18р.	Використано	Створено	Залишок станом на 31.12.19р.
Операційна дебіторська заборгованість	1779,7	157,5	10364,3	11986,5

20. Грошові кошти

	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Рахунки в банках, грн.	4 497,0	8 660,0
Банківські депозити, грн.	12 944,0	23 108,0
Всього грошові кошти	17 441,0	31 768,0

Депозити станом на 31.12.2019р.

Банк	Сума, тис. грн.	Дата повернення	Ставка, %
АТ "АСВІО БАНК"	1,0	14.10.2019	15
АК "ПОЛКОМБАНК"	300,0	04.02.20220	15
ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"	800,0	04.02.2020	15
ПАТ "Державний ощадний банк України"	3552,9	13.01.2020	2,4
ПАТ "КРЕДОБАНК"	2368,6	03.04.2020	1,25
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1421,2	15.01.2020	3,5
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1184,2	23.03.2020	3,5
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	947,5	13.01.2020	3,5
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1184,3	15.01.2020	3,5
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1184,3	23.03.2020	3,5
Всього	12944		

20. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований статутний фонд поділений на 2 000 000 (два мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 25,00 грн. (двадцять п'ять гривень) кожна. Всього зареєстрований капітал становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

У 2019 році зміни в статутному капіталі не відбувались.

21. Забезпечення наступних виплат та платежів

	2019, тис. грн.	2018, тис. грн.
Забезпечення виплат персоналу	96,0	174,0
Всього забезпечення	96,0	174,0

22. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2017, тис. грн.	2018, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	663,0	578,0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0,0	0,0
Розрахунки з бюджетом	213,0	524,0
Заробітна плата та соціальні внески	0,0	6,0
Кредиторська заборгованість за операціями страхування	525,0	967,0
Інші	41,0	41,0
Всього кредиторська заборгованість	1442,0	2116,0

23. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами

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

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

23.1. Інформація з пов'язаними сторонами за 2019 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2019 рік становить 409 308,62 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами :

1. Кузнецов Олександр Анатолійович

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-0001-ОО/19/УРП	14.03.19	13.03.20	1020,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	АМ6892957	15.03.19	14.03.20	302,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-0031-А/19/УРП	14.04.19	13.12.19	8256,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	АМ6893417	14.04.19	13.04.20	1372,25
Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-0036-ІП/19/УРП	23.04.19	22.04.20	3450,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-0037-ІП/19/УРП	23.04.19	22.04.20	7950,00

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

2. Кунченко Олександр Євгенійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Олександр Євгенійович	AM6893138	21.03.19	20.03.20	1453,00

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

3. Шлендер Олександр Леонідович:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

4. Спренгель Андрій Станіславович

Виплачена заробітна плата в сумі 106 611,32 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	AM6893013	17.03.19	16.03.20	1614,41
Спренгель Андрій Станіславович	VZR-0022161	23.07.19	04.08.19	260,82
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0003-ФР/19/УРП	24.10.19	23.10.20	100,00
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0096-ДГО/19/УРП	21.11.19	20.11.20	280,00

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

5. Техресурси ТОВ , код ЄДРПОУ 30719652:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ "Техресурси"	ВВ-004-НСТ/19/ЗП/ПП	07.02.19	06.02.20	163,20
ТОВ "Техресурси"	ПС-0013-А/19/ЗП	11.02.19	10.02.20	4968,03
ТОВ "Техресурси"	AM6893577	21.04.19	20.04.20	965,26
ТОВ "Техресурси"	ПС-0033-А/19/ЗП	12.05.19	11.05.20	44240,00
ТОВ "Техресурси"	AM6894052	12.05.19	11.05.20	999,13

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

Отримано послуги оренди на суму 22 487,87 грн.

6. ПрАТ "Білоцерківсьільрибгосп", код ЄДРПОУ 00476688:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ПрАТ "Білоцерківсьільрибгосп"	AM1664395	27.04.19	26.04.20	756,00

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

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

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0010-А/19/УРП	09.02.19	08.02.20	9250,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	АМ6892632	09.02.19	08.02.20	965,26
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0035-А/19/УРП	02.05.19	01.05.20	9821,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	АМ6893433	02.05.19	01.05.20	1451,52
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0112-ІП/19/УРП	14.12.19	13.12.20	4500,00

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	Договор ПС-0036-А/18/УРП (27.04.18)	1	6800,0

8. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» ЄДРІСІ 233563), код ЄДРПОУ 34718165:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	ВВ-0082-ІП/19/УРП	24.09.19	23.09.20	398,13
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	ВВ-0083-ІП/19/УРП	24.09.19	23.09.20	401,13
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	ВВ-0084-ІП/19/УРП	24.09.19	23.09.20	393,63
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	ВВ-0085-ІП/19/УРП	24.09.19	23.09.20	411,78

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

З ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)) укладено договір купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі б/н від 20.05.2019р. на суму 2 000 000,00 грн.

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

З ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)) укладено договір купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі б/н від 06.06.2019р. на суму 1 000 000,00 грн.

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

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

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0002-А/19/ЗП	12.01.19	11.01.20	5820,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-НСТ/19/ЗП	13.01.19	12.01.20	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АМ6892349	12.01.19	11.01.20	846,72
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АМ6892963	07.03.19	06.03.20	1541,03
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-004-ОО/19/ЗП/ПП	29.04.19	28.04.20	2500,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-046-ІП/19/ЗП/ПП	23.04.19	22.04.20	51523,52
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0116-А/19/ЗП	21.12.19	20.12.20	42750,00

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

10. Кунченко Ганна Олексіївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Ганна Олексіївна	АМ6895054	14.09.19	13.09.20	1046,71
Кунченко Ганна Олексіївна	ВВ-0094-ІП/19/УРП	31.10.19	30.10.20	7950,00

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

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування та інформаційно консультативні послуги:

- по договору №684-17/УРР-А від 29.12.17р. на суму 179 745,17грн.;
- по договору №685-17/УРР-ІКП від 29.12.17р. на суму 15 105,07 грн.;
- по договору №848-19/УРП-А від 01.03.19р. на суму 719 288,66грн.;
- по договору №849-19/УРР-ІКП від 01.03.19р. на суму 29828,52грн.

11. Спренгель Юлія Вікторівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Юлія Вікторівна	ВВ-0026-ІП/19/УРП	25.03.19	24.03.20	1450,00
Спренгель Юлія Вікторівна	VZR/0022160	23.07.19	04.08.19	130,41
Спренгель Юлія Вікторівна	VZR/0022165	26.07.19	04.08.19	127,91
Спренгель Юлія Вікторівна	ПС-0007-ФР/19/УРП	12.09.19	11.09.20	100,00

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

12. Шабаніна Анфіса Серафимівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0067-ИП/19/УРП	07.08.19	06.08.20	1800,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0010-ОО/19/УРП	08.09.19	07.09.20	165,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0077-ИП/19/УРП	08.09.19	07.09.20	2970,57
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0097-А/19/УРП	01.10.19	30.09.20	38070,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	АМ6895215	01.10.19	30.09.20	989,61

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	Договор ПС-0095-А/18/УРП (21.09.18)	1	65 669,70

13. Пачковська Наталія Павлівна

Виплачена заробітна плата в сумі 48 000 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

14. Дьяконов Олексій Броніславович

Виплачена заробітна плата в сумі 40 576,95 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Дьяконов Олексій Броніславович	ПС-0012-А/19/УРП	13.02.19	12.02.20	12960,00
Дьяконов Олексій Броніславович	АМ6893445	10.05.19	09.05.20	1046,71

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

15. ТОВ «Річфілд Компані», код ЄДРПОУ 43395515

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0113-ИП/19/УРП	18.12.19	17.05.20	1453,71
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0114-ИП/19/УРП	18.12.19	17.05.20	5193,73

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

16. Кузнєцова Антоніна Анатоліївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнецова Антоніна Анатоліївна	ВВ-0015-ИП/19/УРП	27.02.19	26.02.20	3450,00

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

17. Лепеха Руслан Іванович

Виплачена заробітна плата в сумі 48 527,06 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Руслан Іванович	ПС-0041-А/19/ЗП	24.05.19	23.05.20	10682,90
Лепеха Руслан Іванович	АМ6894326	23.05.19	22.05.20	1011,23

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

18. Лепеха Іван Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Іван Іванович	АМ6895416	26.11.19	25.11.20	230,40

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

19. Литвиненко Олена Володимирівна

Виплачена заробітна плата в сумі 56 424,78 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Литвиненко Олена Володимирівна	VZR/0004169	23.08.19	02.09.19	140,98

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

20. Долина Сергій Дмитрович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0014-А/19/ЗП	31.01.19	30.01.20	18003,00
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0045-ДГО/19/ЗП	10.04.19	09.04.20	70,00

Долина Сергій Дмитрович	ПС-0024-А/19/ЗП	10.04.19	09.04.20	8000,00
Долина Сергій Дмитрович	АМ1676451	10.04.19	09.04.20	8000,00

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

21. Комірний Олег Олександрович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Комірний Олег Олександрович	ПС-0009-ДГО/19/УРП	27.03.19	26.03.20	70,00
Комірний Олег Олександрович	ПС-0001-ФР/19/УРП	04.03.19	03.03.20	68,30
Комірний Олег Олександрович	АМ6892251	27.03.19	26.03.20	1520,64
Комірний Олег Олександрович	VZR/0022195	13.10.19	15.10.19	90,80

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

22. Малахова Лідія Геннадіївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Малахова Лідія Геннадіївна	VZR/0003539	25.04.19	06.05.19	275,06
Малахова Лідія Геннадіївна	VZR/0004382	04.12.19	20.12.19	1043,28
Малахова Лідія Геннадіївна	АМ6895538	24.12.19	23.12.20	806,40

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

23. Брагинець Олег Анатолійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Брагинець Олег Анатолійович	АМ6892608	11.02.19	10.02.20	1047,00

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

24. Долина Ганна Валеріївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Ганна Валеріївна	ПС-0014-ДГО/19/ЗП	01.02.19	31.01.20	70,00

Долина Ганна Валеріївна	AM6892611	01.02.19	31.01.20	1011,68
-------------------------	-----------	----------	----------	---------

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

25. Долина Дмитро Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Дмитро Іванович	AM6892853	23.02.19	22.02.20	444,00

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

26. Козицяцька Ольга Володимирівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Козицяцька Ольга Володимирівна	ПС-0058-А/19/ЗП	26.06.19	25.06.20	19565,00

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

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

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано послуги оренди по договору №40-17 від 10.11.2017р. на суму 109442,51грн.

28. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Техкорп»	ПС-0011-А/19/УРП	11.02.19	10.02.20	2890,00
ТОВ «Техкорп»	AM6893743	27.04.19	26.04.20	965,26
ТОВ «Техкорп»	AM6894123	31.05.19	30.05.20	846,72
ТОВ «Техкорп»	ПС-0054-А/19/УРП	13.06.19	12.06.20	44320,00
ТОВ «Техкорп»	AM6894682	17.07.19	16.07.20	2641,77

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

Отримано послуги оренди по договору № 03-18 від 01.06.2018 р. на суму 619 740,00 грн.

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

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Авео Груп»	ВВ-0046-ИП/19/УРП	17.05.19	16.11.19	5500,00

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

30. Медяна Ганна Дмитрівна

Виплачена заробітна плата в сумі 59 177,08 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Медяна Ганна Дмитрівна	VZR-0022121	29.04.19	05.05.19	59,21
Медяна Ганна Дмитрівна	ПП-0044-ДГО/19/УРП	19.05.19	18.05.20	140,00
Медяна Ганна Дмитрівна	AM6894110	19.05.19	18.05.20	1520,64

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

31. Кузьменков Максим Миколайович

Виплачена заробітна плата в сумі 49 709,98 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

32. Микитюк Денис Олександрович

Виплачена заробітна плата в сумі 48808,51 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

33. ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	ВВ-0094-А/19/УРП	21.09.19	20.09.20	84481,42
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	AM6895214	21.09.19	20.09.20	1541,51

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

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

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

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами :

1. Кузнецов Олександр Анатолійович

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнєцов Олександр Анатолійович	AK7966447	15.03.18	14.03.19	301,59
Кузнєцов Олександр Анатолійович	AK7966679	15.04.18	14.04.19	935,63
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ПС-0029-А/18/УРП	14.04.18	13.12.18	9600,00

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

2. Кунченко Олександр Євгенійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Олександр Євгенійович	AK7966555	18.03.18	17.03.19	1 375,92
Кунченко Олександр Євгенійович	VZR/0022066	05.01.19	12.01.19	224,90

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

3. Шлендер Олександр Леонідович:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

4. Спренгель Андрій Станіславович

Виплачена заробітна плата в сумі 101 965,27 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	Договор AK7966641	17.03.18	16.03.19	1100,74
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0108-ДГО/18/УРП	19.09.18	18.09.19	280,00
Спренгель Андрій Станіславович	Договор VZR/0022021	08.10.18	12.10.18	68,68
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0002-ФР/18/УРП	02.10.18	01.10.19	68,30

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

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

5. Техресурси ТОВ , код ЄДРПОУ 30719652:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ "Техресурси"	ПС-0012-А/18/ЗП/ПП	11.02.18	10.02.19	5365,00
ТОВ "Техресурси"	ПС-0013-А/18/ЗП/ПП	09.02.18	08.02.19	9750,00
ТОВ "Техресурси"	ПС-0014-А/18/ЗП/ПП	11.02.18	10.02.19	3800,00
ТОВ "Техресурси"	ВВ-005-НСТ/18/ЗП/ПП	07.02.18	06.02.19	408,00
ТОВ "Техресурси"	АК7965752	09.02.18	08.02.19	965,26
ТОВ "Техресурси"	АК7532552	21.04.18	20.04.19	965,26
ТОВ "Техресурси"	ВВ-062-А/18/ЗП	16.05.18	15.05.19	53120,00
ТОВ "Техресурси"	АК7533166	12.05.18	11.05.19	742,21
ТОВ "Техресурси"	АК7533585	31.05.18	30.05.19	1209,60

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

Отримано послуги оренди на суму 203 087,60 грн.

6. ПрАТ "Білоцерківське сільське господарство", код ЄДРПОУ 00476688:

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

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

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

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

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0036-А/18/УРП	02.05.18	01.05.19	8505,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	АК7532272	02.05.18	01.05.19	1078,27
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0074-ІП/18/УРП	19.09.18	18.09.19	300,34
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0075-ІП/18/УРП	19.09.18	18.09.19	302,61
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0076-ІП/18/УРП	19.09.18	18.09.19	296,95
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0077-ІП/18/УРП	19.09.18	18.09.19	310,64
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ВВ-0092-ІП/18/УРП	06.12.18	10.10.19	4552,80

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

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

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

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

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

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0001-А/18/ЗП/ПП	12.01.18	11.01.19	6152,61
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-002-НСТ/18/ЗП/ПП	12.01.18	11.01.19	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АК7965457	12.01.18	11.01.19	846,72
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АК7966343	07.03.18	06.03.19	1541,03
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-068-ИП/18/ЗП/ПП	23.04.18	22.04.19	45056,39
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-005-ОО/18/ЗП/ПП	29.04.18	28.04.19	2500,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-017-НСТ/18/ЗП/ПП	28.04.18	27.04.19	81,60
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0151-А/18/ЗП	21.12.18	20.12.19	78750,00

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

9. Кунченко Ганна Олексіївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Ганна Олексіївна	АК7573926	14.09.18	13.09.19	802,87
Кунченко Ганна Олексіївна	ВВ-0087-ИП/18/УРП	31.10.18	30.10.19	7950,00
Кунченко Ганна Олексіївна	VZR/0022067 (28.12.18)	05.01.19	12.01.19	449,80

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

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування та інформаційно консультативні послуги:

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

10. Кунченко Євгеній Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Євгеній Іванович	АК7533669	20.06.18	19.06.19	302,40

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

11. Спренгель Юлія Вікторівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Юлія Вікторівна	ВВ-0023-ИП/18/УРП	25.03.18	24.03.19	1450,00
Спренгель Юлія Вікторівна	Договор ПС-0006-ФР/18/УРП	25.11.18	24.11.19	68,30

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

12. Шабаніна Анфіса Серафимівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0030-А/18/УРП	26.04.18	25.04.19	12312,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	АК7966680	25.04.18	24.04.19	689,47
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-00002-ОО/18/УРП	07.08.18	06.08.19	220,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0056-ИП/18/УРП	07.08.18	06.08.19	1800,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0068-ИП/18/УРП	08.09.18	07.09.19	2970,57
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0003-ОО/18/УРП	08.09.18	07.09.19	110,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0095-А/18/УРП	01.10.18	30.09.19	44800,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	АК7573949	01.10.18	30.09.19	713,66

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

13. Пачковська Наталія Павлівна

Виплачена заробітна плата в сумі 42 541,85 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

14. Дьяконов Олексій Броніславович

Виплачена заробітна плата в сумі 43 505,64 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Дьяконов Олексій Броніславович	ПС-0007-А/18/УРП/ПП	13.02.18	12.02.19	15390,00
Дьяконов Олексій Броніславович	АК7532261	10.05.18	09.05.19	713,66

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

15. Козиряцький Євген Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Козирицький Євген Іванович	AM2403165	20.07.18	19.07.19	887,04

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

16. Кузнєцова Антоніна Анатоліївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

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

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

17. Лепеха Руслан Іванович

Виплачена заробітна плата в сумі 48 527,06 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Руслан Іванович	AK7533511	23.05.18	22.05.19	689,47
Лепеха Руслан Іванович	BB-066-A/18/ЗП	24.05.18	23.05.19	11655,00

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

18. Лепеха Іван Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Іван Іванович	AM6428128	26.11.18	25.11.19	289,92

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

19. Литвиненко Олена Володимирівна

Виплачена заробітна плата в сумі 69 094,51 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Литвиненко Олена Володимирівна	VZR/0002146	03.05.18	07.05.18	55,43

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

20. Печонкін Анатолій Олександрович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Печонкін Анатолій Олександрович	AK7965981	26.02.18	25.02.19	689,47

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

21. Долина Сергій Дмитрович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0038-А/18/ЗП (26.03.18)	10.04.18	09.04.19	8640,00
Долина Сергій Дмитрович	AK7966783 (10.04.18)	10.04.18	09.04.19	1011,23
Долина Сергій Дмитрович	ПС-000081-ДГО/17/ЗП	10.04.17	09.04.18	50,00

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

22. Комірний Олег Олександрович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Комірний Олег Олександрович	ПС-0008-ДГО/18/УРП/ПП	27.03.18	26.03.19	70,00
Комірний Олег Олександрович	ПС-0001-ФР/18/УРП	04.03.18	03.03.19	68,30
Комірний Олег Олександрович	AK7965430	27.03.18	26.03.19	1425,60
Комірний Олег Олександрович	VZR/0022020	13.10.18	15.10.18	54,84

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

23. Малахова Лідія Геннадіївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Малахова Лідія Геннадіївна	AM6429207	24.12.18	23.12.19	680,40

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

24. Малахов Олексій Сергійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Малахов Олексій Сергійович	Договор АМ6427057	27.09.18	26.09.19	802,87
Малахов Олексій Сергійович	ПС-0149-ДГО/18/ЗП	27.09.18	26.09.19	70,00

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

25. Брагинець Олег Анатолійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Брагинець Олег Анатолійович	АМ2103667	11.02.18	10.02.19	1046,71

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

26. Долина Ганна Валеріївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Ганна Валеріївна	ПС-0039-А/18/ЗП	04.04.18	03.04.19	5280,00
Долина Ганна Валеріївна	АК7966782 (04.04.18)	04.04.18	03.04.19	887,04

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

27. Долина Дмитро Іванович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Дмитро Іванович	АМ2103597	23.02.18	22.02.19	443,52

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

28. Козиряцька Ольга Володимирівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Козиряцька Ольга Володимирівна	АК7573538	30.08.18	29.08.19	887,04

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

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

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано послуги оренди по договору №62-14 від 26.12.2014р. на суму 5 067,04 грн.

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

30. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

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

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

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

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

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Авео Груп»	ВВ-0034-ИП/18/УРП	14.05.18	13.11.18	5500,00
ТОВ «Авео Груп»	ВВ-0088-ИП/18/УРП	15.11.18	14.11.19	5500,00

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

32. Медяна Ганна Дмитрівна

Виплачена заробітна плата в сумі 55 626,63 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

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

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

33. Кузьменков Максим Миколайович

Виплачена заробітна плата в сумі 44 959,64 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

34. Микитюк Денис Олександрович

Виплачена заробітна плата в сумі 24 000,00 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

24. Розкриття інформації по сегментам

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

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

25. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

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

Політика управління ризиками включає наступне:

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

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

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31 грудня 2019 року – 0,2364, а на 31 грудня 2018 року – 0,3925.

Аналіз чутливості до страхового ризику

В компанії проведено стрес-тестування станом на 31.12.2019р. відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів». В результаті відображення впливу стресів на фінансовий стан Компанії можна зробити такий висновок:

Результат проведеного стрес-тестування:

1. Зменшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 3851,7 тис. грн., що становить 6,12%;
2. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 737,75 тис. грн., що становить 3,38%;
3. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) до зменшення нетто-активів на 2128,2 тис. грн., що становить 2,61%.

Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 7359,3 тис.грн.

Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 6,12%, що приймається компанією як допустима.

Тестовані стресові події зменшують нетто-активи до рівня 59 057,3 тис.грн., що вважається прийнятним і перевищує нормативний запас у 8,0 разів.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Результати стрес-тестів показують, що рівень ризиків страховика не перевищує допустимих границь і не потребує додаткових заходів управління ризиками.

4. 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 2019 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

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

5. Події після Балансу

На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я ВООЗ визнала ситуацію з коронавірусом COVID-19 як пандемію. Цей факт призводить до негативних тенденцій не тільки

на світових ринках, але може спричинити суттєвий вплив на економіку України в цілому та на діяльність Компанії зокрема. Випадки захворювань, які пов'язані з масовими епідеміями або пандеміями і вимагають застосування комплексу карантинних заходів, як правило, є форс-мажором і не вважаються страховими, тобто Страхова компанія не очікує можливість виникнення непередбачених страхових виплат з цього приводу. Основні наслідки впливу коронавірусу на економіку будуть помітні через 3 - 6 місяців. На результати першого кварталу 2020 року стан розповсюдження коронавірусу ще здійснює суттєвого впливу, але Керівництво очікує зменшення грошових надходжень в подальші періоди, що незначно зменшить показник абсолютної платоспроможності Компанії та зменшення рентабельності окремих видів страхування. Керівництво розглядає цей спалах захворювань як некоригуючу подію після дати балансу. Запроваджені Товариством карантинні та обмежувальні заходи згідно законодавства України відбулися після звітної дати та не ведуть до прямого фінансового впливу на діяльність через знецінення необоротних активів, фінансових активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, знецінення дебіторської заборгованості тощо.

За оцінкою керівництва, на дату підготовки даних Приміток, Товариство не зазнало скорочення доходів. 02 квітня 2020 року набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)" від 30.03.2020 р. № 540-IX, покликаний зменшити негативний вплив поширення коронавірусу на бізнес і звичайних громадян. Ситуація продовжує змінюватися, тому майбутні наслідки точно передбачити неможливо. Керівництво Товариство продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Керівник

Головний бухгалтер



А.С. Спренгель

Н.П. Пачковська



Товариство з обмеженою відповідальністю

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПИТАЛ»

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645

69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд. 25, офіс 27

(+38) 066 489-86-49, (+38) 095 3476005

e-mail: afcapiatal2018@gmail.com

www.afcapital.net.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» за 2019 рік

*Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
Керівництву та акціонерам ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 р.;
- Звіт про власний капітал за 2019 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та розкриті товариством в Примітці п. 5 стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства розглядає цю подію, як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність внаслідок пандемії.

Не зважаючи на той факт, що Товариство не очікує, що операційні результати за перше півріччя, що закінчується 30 червня 2020 року, можуть зазнати суттєвого впливу, наразі неможливо достовірно оцінити вплив вказаних подій на Товариства та економіку в цілому. Ймовірні негативні наслідки можуть відчуватися і після 30 червня 2020 року. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

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

Інформація що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

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

Форми звітності за 2019 р. у складі:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь - яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Інформація щодо звіту про управління

Управлінський персонал компанії несе відповідальність за підготовку Іншої інформації відповідно до законодавства. Управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, зобов'язані забезпечити, щоб Звіт про управління відповідав вимогам, передбаченим Законом України «Про бухгалтерський облік в Україні» від 16.07.1999 № 996.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Інформація у Звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період узгоджений. Суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено Ревізора, який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство

може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі - 4143 тис. грн.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»

Повна назва товариства	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС»
Код ЄДРПОУ	32638319
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Номер свідоцтва держ. реєстрації: А01№ 373318 від 27.04.2011 р. під № 10681070015023775
Орган, який видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві Державна адміністрація
Зміни до статуту	остання редакція статуту зареєстрована 17.04.2018 р.
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72
ВЕБ-сторінка	unives.com.ua
Електронна пошта	info@unives.com.ua
Телефон	044-206-84-30
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Кількість робітників станом на 31.12.2019 р.	37 осіб

Банківські реквізити	п/р UA973395000000026507040696001 в АТ "Таскомбанк"
Керівник	Спренгель Андрій Станіславович
Головний бухгалтер на дату затвердження звітності	Пачковська Наталія Павлівна

Предметом діяльності ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має представництва, а саме:

1. Запорізьке регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 3-а.
2. Дніпровське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, буд. 59-а.
3. Харківське регіональне управління ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з місцезнаходженням м. Харків, вул.Космічна, буд. 24.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА) видання 2016-2017 років в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової діяльності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; «Методика формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджена розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. №3104 зі змінами та доповненнями, «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913; «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р. №362.

Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці

Облікова політика ПРАТ «СК «ЮНІВЕС» встановлена та розроблена з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці

зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року.

Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством у відповідності до оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та обліковою політикою.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 50 000 000,00 грн., що за курсом Національного банку України станом на 31 грудня 2019 р. гривні до євро (26,422грн.) складає 1892,4 тис.євро. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» відсутня.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» не залучались векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» не є акціонером, учасником і засновником інших страховиків України, що підтверджується даними бухгалтерського обліку Товариства.

Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування».

Кількість акціонерів станом на 31.12.2019 р., доля яких в Статутному капіталі перевищує 5 %:

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

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

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

Склад та структура Статутного капіталу:

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

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

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

16.04.2018 року на чергових загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» затверджено нову редакцію статуту (Протокол № 27 від 16.04.2018 року) відповідно до нового законодавства про акціонерні товариства.

Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу відсутня.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2019 року не відбувалось.

- За даними балансу станом на 31.12.2019 р. гарантійний фонд ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» складає 26417 тис.грн., а саме:

- резервний капітал – 1817 тис.грн., в тому числі величина вільних резервів – 0 тис.грн.;
- додатковий капітал – 24600 тис.грн.

Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31.12.2019 року становить 24 600 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. величина *резервного капіталу* становить 1817 тис.грн., протягом 2019 року розмір резервного капіталу не змінювався.

Непокритий збиток ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2019 р. становить 15694 тис. грн. Зміни у складі нерозподіленого збитку виникли в результаті отриманого *чистого збитку* від господарської діяльності в розмірі 7784 тис. грн. та отриманого збитку від формування інших страхових резервів – 2553 тис.грн.

Таким чином, власний капітал ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2019 р. складає 63276 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року величина чистих активів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» складає 62909 тис. грн. (82867 – 367 – (18053+1538)), що становить 2380,9 тис. євро.

Чисті активи на 12909 тис.грн. більші, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст. 155 ЦКУ та ст. 30 Закону України «Про страхування».

Фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік, тобто про розмір його статутного, додаткового, резервного капіталу, капіталу у дооцінках та нерозподіленого прибутку.

Структура інвестиційного портфеля

До складу поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2019 р. входять такі цінні папери:

№п/п	Емітент	ЕДРПОУ	Вид	Сумма, тис. грн	Примітка
1	ТОВ «Мармелад-5»	43154412	Частка в статутному капіталі	13146,3	Не обтяжені зобов'язаннями
2	ТОВ «ЕКСПРЕС АСІСТАНС»	41479184	Частка в статутному капіталі	19053,7	Не обтяжені зобов'язаннями
Усього				32200	

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

Страхова та перестрахова діяльність

Протягом 2019 року ПРАТ «СК «ЮНІВЕС» здійснювала діяльність зі страхування, перестраховування і фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Державного страхування та страхування життя ПРАТ «СК «ЮНІВЕС» не здійснювало.

ПРАТ «СК «ЮНІВЕС» здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності:

Ліцензія	Дата видачі	Дата початку дії	№
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584494
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	14.06.11	15.05.2008	АВ 584492
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	10.10.11	22.09.2011	АВ 594094
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	14.06.11	27.12.2007	АВ 584496
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	14.06.11	27.12.2007	АВ 584483
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	06.02.12	26.01.2012	АВ 594279
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	29.12.15	29.12.2015	розпорядження №3510
Страховання від нещасних випадків	14.06.11	27.12.2007	АВ 584491
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584489
Страховання здоров'я на випадок хвороби	14.06.11	27.12.2007	АВ 584487
Страховання залізничного транспорту	14.06.11	15.05.2008	АВ 584486
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	14.06.11	22.11.2005	АВ 584490
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584482
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	14.06.11	13.09.2007	АВ 584485
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	14.06.11	13.09.2007	АВ 584488
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584484
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	14.06.11	27.12.2007	АВ 584493
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	24.09.15	24.09.2015	розпорядження № 2303
Страховання фінансових ризиків	14.06.11	13.09.2007	АВ 584495
Страховання медичних витрат	29.12.15	29.12.2015	розпорядження № 3510
Страховання цивільної відповідальності громадян	23.06.2016	23.06.2016	розпорядження

України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї			ня №1394
Авіаційне страхування цивільної авіації	23.06.2016	23.06.2016	розпорядження №1394

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

Страхові премії за 2019р. склали 32120 тис. грн., в тому числі:

- страхування наземного транспорту – 11380,2 тис. грн.;
- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів – 10440,8 тис. грн.;
- страхування від нещасного випадку – 1778,0 тис. грн.;
- страхування майна – 2079,8 тис.грн.;
- страхування вантажів та багажу – 2217,0 тис. грн.;
- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування – 529,4 тис. грн.;
- страхування медичних витрат – 430,2 тис. грн.;
- страхування вогневих ризиків стихійних явищ – 2079,8 тис. грн.;
- інші види страхування – 1184,8 тис.грн.

Страхові виплати в 2019 році склали – 28181 тис.грн. та проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями.

Формування, ведення обліку страхових резервів та їх розміщення

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

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

Страхові резерви формуються окремо по кожному виду страхування.

Оцінка адекватності резерву незароблених премій здійснювалось методом 1/365 та ¼, в розрахунку приймали участь 100% страхових премій, оцінка адекватності інших страхових резервів здійснювалась актуарними методами розрахунку. Сформовані страхові резерви ПрАТ

«СК «ЮНІВЕС» за законодавством України повністю пройшли перевірку адекватності зобов'язань та відповідають нормам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Крім зазначеного страховик визначає розмір відстрочених аквізиційних витрат. Розрахунок здійснюється за формулою, передбаченою Внутрішньою Політикою ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» з формування технічних резервів, розроблено відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя, затвердженою Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

При цьому відстрочені аквізиційні витрати формуються за договором за той самий період, за який нараховано страхову премію за таким договором. Відстрочені аквізиційні витрати визнаються як актив у балансі страховика.

Станом на 31.12.2019 року сума аквізиційних витрат склала - 651 тис.грн.

Згідно з даними Балансу ф.№1 та річних звітних даних страховика станом на 31.12.2019р. величина сформованих страхових резервів становить 20606 тис. грн., з них:

- резерви незароблених премій – 10080 тис.грн;
- резерви належних виплат – 7973 тис. грн. (резерв збитків, які заявлені, але не виплачені - 4852 тис.грн.; резерв збитків, які виникли, але не заявлені- 3121 тис.грн.);
- резерв коливання збитковості- 2553 тис.грн..

Частка перестраховиків в страхових резервах складає 512 тис. грн, у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій - 434 тис. грн.

Технічні резерви станом на 31.12.19 р. представлені активами на суму 22457,2 тис. грн, у тому числі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 4392,7 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) –14601,5 тис. грн.,
- об'єкти нерухомості – 2951,0 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків - 512 тис. грн.

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

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності активів, відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» № 850 від 07.06.2018р.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 зі змінами і доповненнями та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» № 850 від 07.06.2018р.

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2019 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 60 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових

послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

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

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

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

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

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

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами і доповненнями.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарних методів розрахунку станом на 31.12.2019 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

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

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" № 850 від 07.06.2018р.

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

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

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК«ЮНІВЕС» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 55549,7 тис.грн. (62909 тис.грн.–7359,3 тис. грн.), що відповідає

вимогам ст.30 Закону України «Про страхування». Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

У своїй поточній діяльності ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Товариством запроваджена система управління ризиками, загальні положення якої сформульовані в «Стратегії управління ризиками», затвердженій Наглядовою Радою Товариства (протокол №143 від 14.05.2014).

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

Інші питання фінансової діяльності

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

- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви при отриманні ліцензії;
- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів;
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- Інформація про всі відокремлені підрозділи ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.
- Зберігання документів здійснюється за наявності необхідних засобів безпеки;
- Компанія здійснює виключний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг

№ 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року);

- Подання звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється з використанням веб-інтерфейсу доступу до Комплексної інформаційної системи Нацкомфінпослуг. Ведення обліку операцій з надання фінансових послуг здійснюється в програмі 1С: Підприємство 7.7.
- Методи оцінки справедливої вартості фінансових активів відповідають вимогам МСФЗ.
- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» не належить до будь-яких банківських груп.

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

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

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

Станом на 31.12.2019 р. резерви сформовано в сумі 5674 тис.грн.:

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені 3121 тис.грн.;
- резерв коливання збитковості – 2553 тис.грн.

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

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

Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки

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

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту і контролю», затвердженого Наглядовою радою (Протокол № 158 від 17.11.2014 року). 27.09.2019 року відбулося припинення повноважень внутрішнього аудитора Товариства Литвиненко Олени Володимирівни на підставі її заяви від 27.09.2019 року та призначено Дьяконова Олексія Броніславовича (Протокол № 298 від 27.09.2019 року). Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Аналіз фінансового стану Товариства

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

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2019 р. склав - 40,68. Значення коефіцієнту значно більше нормативного значення.

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2019 р. має 40,78 грн.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Величина коефіцієнту абсолютної ліквідності станом на 31.12.2019р. склала 32,28. Значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2019р., доводиться 0,02грн. позикових. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2018 р. збільшився на 10,11 і складає 41,14.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичн е значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{Ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695} + \text{р.1700}}$	40,41	40,68	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{Ф.1 р. 1195}+\text{р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695}+ \text{р.1700}}$	40,56	40,78	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умов

					своєчасного проведення розрахунків дебіторами 3
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	ф.1 (р.1165+ р.1160) ----- Ф.1 ряд. 1695	30,77	32,28	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695 ----- Ф.1 р. 1495	0,03	0,02	≤ 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,02 грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ----- Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695	31,03	41,14	≥ 0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ----- ф.1 р.1530	1,63	3,50		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2	0,60	0,47		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1495(гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2	1,02	0,70		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Величина покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695	90242	61027		
4. Чисті активи	ф.1(р.1300-р.1000- (р.1595+р.1695))	70646	62909		

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

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2019 р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

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

Інформація щодо призначення та співпраці з суб'єктом аудиторської діяльності

ТОВ Аудиторську фірму «Капітал» було призначено на виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Зборами учасників Товариства (протоколом від

17.01.2020р.). Аудит фінансової звітності ПРАТ «СК «ЮНІВЕС» за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року ми здійснюємо вперше на підставі договору від 30.01.2020 року №7/19. Це завдання також є першим роком проведення ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства після визнання Товариства суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які привели до модифікації нашої думки.

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

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

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

В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2019 році у відповідності до норм законодавства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування,

облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету Товариства та Наглядової ради Товариства.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» не надавало Товариству інших послуг, заборонених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2018 року та у період з 01 січня 2019 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора.

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Товариству послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» протягом 2019 року та у період з 01 січня 2020 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора не надавало Товариству інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру окремої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого

періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно організований та виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Аудит проведено ТОВ Аудиторська фірма «Капітал», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20503140. Юридична адреса: 69035, Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27, тел. +38066 489-86-49, +38095 3476005, e-mail: capital2018@gmail.com, веб сайт: www.afcapital.net.ua

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 4645. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-diyalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-susplylnyj-interes/>

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Клименко Оксана Іванівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100934)

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Капітал»

директор Чілікін Олександр Григорович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101356)

69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27
тел. +38066 489-86-49, +38095 3476005

19 червня 2020 року

