

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2021	02	25
32638319		
8036100000		
230		
65.12		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"
Територія м. Київ
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників¹ 31
Адреса, телефон вулиця Велика Васильківська, буд. 72, м. КИЇВ, 03150

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	367	319
первісна вартість	1001	426	426
накопичена амортизація	1002	59	107
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	38	26
первісна вартість	1011	831	831
знос	1012	793	805
Інвестиційна нерухомість	1015	2 951	2 951
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	2 951	2 951
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	50	3 963
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	651	672
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	16 096	12 712
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	20 153	20 643
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	149	151
Виробничі запаси	1101	149	151
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 577	3 176
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	7	13
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	735	303
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 093	472
Поточні фінансові інвестиції	1160	32 200	36 382
Гроші та їх еквіваленти	1165	17 441	23 107
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	17 441	23 107
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	512	158
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	78	0
резервах незароблених премій	1183	434	158
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	62 714	63 762
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	82 867	84 405

Продовження:

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	50 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	24 600	24 600
Емісійний дохід	1411	24 600	24 600
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 817	1 817
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-15 694	-6 009
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	2 553	0
Усього за розділом I	1495	63 276	70 408
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	18 053	12 800
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	7 973	4 071
резерв незароблених премій	1533	10 080	8 729
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	18 053	12 800
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	663	446
розрахунками з бюджетом	1620	213	170
у тому числі з податку на прибуток	1621	211	167
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	4
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	525	451
Поточні забезпечення	1660	96	84
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	41	42
Усього за розділом III	1695	1 538	1 197
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	82 867	84 405

Керівник

Головний бухгалтер



Спренгель Андрій Станіславович

Пачковська Наталія Павлівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"

(найменування)

Дата (рік, місяць, день)

ЄДРПОУ

КОДИ

2021 02 25

32638319

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	19 921	46 842
Премії підписані, валова сума	2011	19 587	32 120
Премії, передані у перестраховання	2012	741	1 579
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-1 351	-16 272
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-276	29
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8 993)	(12 515)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	9 706	28 181
Валовий:			
прибуток	2090	1 222	6146
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	3 824	9337
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	3 902	9293
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-78	44
Інші операційні доходи	2120	20 362	3895,00
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0,00
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0,00
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0,00
Адміністративні витрати	2130	(4 127)	(4 848)
Витрати на збут	2150	(429)	(532)
Інші операційні витрати	2180	(14 838)	(24 678)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0,00
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0,00
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6 014	0
збиток	2195	()	(10 680)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1706	3950
Інші доходи	2240	6900	6500
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(6 900)	(6 590)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7720	0
збиток	2295	()	(6 820)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-588	-964
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7132	0
збиток	2355	()	(7 784)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7132	-7784

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	143	270
Витрати на оплату праці	2505	1 503	2219
Відрахування на соціальні заходи	2510	357	504
Амортизація	2515	60	72
Інші операційні витрати	2520	36 014	67663
Разом	2550	38 077	70728

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00000	0,00000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00000	0,00000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00000	0,00000

Керівник

Головний бухгалтер



Спренгель Андрій Станіславович

Пачковська Наталія Павлівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 | 02 | 25

Підприємство

Приватне акціонерне товариство

за ЄДРПОУ

32638319

"Страхова компанія "Юнівес"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	13	48
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	20928	32089
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	6631	4579
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6446)	(10042)
Праці	3105	(1215)	(1855)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(359)	(518)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1101)	(1817)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(631)	(1208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(470)	(602)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(17186)	(40553)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1265	-18069
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
фінансових інвестицій	3200	9676	9161
необоротних активів	3205	7816	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2127	3950

дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(14763)	(6029)
необоротних активів	3260	(3443)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1413	7082
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2678	-10987
Залишок коштів на початок року	3405	17441	31768
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2988	-3340
Залишок коштів на кінець року	3415	23107	17441



Керівник

Головний бухгалтер

Спренгель Андрій Станіславович

Пачковська Наталія Павлівна

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
25 лютого 2021 р.
32638319

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"

Звіт про власний капітал
за 2020 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	50000	0	24600	1817	-15694	0	0	2553	63276
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	-15694	0	0	2553	63276
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	7132	0	0	0	7132
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114									0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										0
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220									0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										0
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
Випущення капіталу:										0
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									0
Разом зміни у капіталі	4295	0	0	0	0	9685	0	0	-2553	7132
Залишок на кінець року	4300	50000	0	24600	1817	-6009	0	0	0	70408

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

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	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	50000	0	24600	1817	-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 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



(підпис)

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

(підпис)

Пачковська Наталія Павлівна

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 UA97339500000026507040696001 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	29
Кількість агентів-юридичних осіб	6
Кількість агентів-фізичних осіб	12
Кількість працівників	31

Основа підготовки фінансової звітності

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

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

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

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

Фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

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

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. 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.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження в Україні в березні 2020 року Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, спричинили значне погіршення економічних умов для одних товариств та поглиблення економічної невизначеності для інших. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Крім вищезазначеного, керівництву не відомо про будь-які значні події, що можуть викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 2. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none">зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових	1 січня 2021 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; <ul style="list-style-type: none"> облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені			не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020); МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного 	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

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

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

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

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;

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

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

Цінні папери в портфелі до погашення

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

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

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

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

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

Компанія визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є 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 справедливу 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 - орендні 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 2020 році такою ставкою визнана – 6%.

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 імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.8. Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

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 передплати 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

формується 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 перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

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

Резерв незаробленої премії

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

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

Страхові виплати

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

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

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Розмір резерву заявлених, але не виплачених

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

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

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені 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.

Перестраховання

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

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

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

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

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожен звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю

належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Дохід від регресу

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

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожен звітний 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 31.12.20р.		Станом на 31.12.19р.	
	облікова вартість	балансова вартість	облікова вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	23107	23107	17441	17441
- кошти на рахунках в банку	10110	10110	4497	4497
- депозити	12 997	12 997	12944	12944
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	0	0	0	0
дебіторська заборгованість	13046	13046	24429	24429
резерв сумнівної заборгованості		(9082)		(12017)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	36153	27071	41870	29853
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
- кредиторська заборгованість-поточна	1197	1197	1538	1538
- довгострокові зобов'язання	0	0	0	0
- інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	1197	1197	1538	1538

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 31.12.2020	станом на 31.12.2019
Корпоративні права	3963,0	50,0
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	0	0
Цінні папери біржові (ОВГЗ)	8482	
Корпоративні права, утримувані для продажу	27900	32200
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	36382	32200

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 31.12.2020р. 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 12800 тис. грн. є адекватною для здійснення майбутніх страхових виплат, в тому числі:

- резерв незароблених премій – 8729 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 4071 тис. грн.;
- резерв збитків, що сталися але не заявлені - 0 (нульове значення);
- резерв коливання збитковості – 0 (нульове значення).

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 31.12.2020	на 31.12.2019
Зобов'язання по відпусткам	84	96
Нарахований резерв збитків	4071	7973
Нараховані резерви незароблених премій	8729	10080

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці облікової ставки НБУ – 6%

Терміни корисного використання основних засобів

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

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

Примітка 5 Розкриття показників фінансової звітності:

1. Дохід від реалізації

	2020	2019
Доход від страхової діяльності	19921	46842

Страхові премії за 2020 рік склали 19586,5 тис. грн.

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 2020 та 2019 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.
	2020		2019	
Всього добровільного:	14076,4	1560,1	21893,7	909,7
Страхування від нещасних випадків	459,6	2,5	1782,9	4,9
Страхування залізничного транспорту	113,1		76,3	
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	10449,7	1429,4	12150,7	770,5
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	315,0		2217,0	
Страхування майна	1171,1	63,5	2184,5	104,7
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	148,9	1,0	242,9	3,5
Страхування відповідальності перед третіми особами	175,1	0,2	281,1	
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1171,0	63,5	2184,5	104,7
Страхування кредитів	0,0		0,0	
Страхування фінансових ризиків	39,7		57,3	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	17,1		283,9	
Страхування здоров'я на випадок хвороби	0,0		0,0	
Медичні витрати	16,1		432,6	2,4
Всього обов'язкового:	7100,7	30,5	11369,2	152,6
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)	35,3	0,0	123,3	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	16,5	0,0	52,7	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	6391,4	28,5	10586,2	145,4
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	3,8	0,0
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	3,1	0,0	32,3	0,0
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	622,6	2,0	536,6	7,2
Авіаційне страхування цивільної авіації	0,0	0,0	0,0	0,0
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	18,6	0,0	19,8	0,0
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	9,4	0,0	14,5	0,0
РАЗОМ:	21177,1	1590,6	33262,9	1143,3

2. Страхові відшкодування за 2020 р. склали 9705,7 тис. грн.
Порівнювані дані показників страхових відшкодувань та відшкодувань від перестраховиків за 2020 та 2019 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.	Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.
	2020		2019	
Всього добровільного:	3518,2	0,0	10460,2	247,1
Страхування від нещасних випадків	50,5	0,0	108,8	0,0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	3394,8	0,0	9047,7	54,2
Страхування майна	9,6	0,0	48,8	16,9
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0,0	0,0	40,5	176
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0	0,0	0,0	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	39,4	0,0	174,9	0,0
Страхування фінансових ризиків	17,7	0,0	28,0	0,0
Страхування відповідальності перед третіми особами	0	0,0	0	0,0
Медичні витрати	6,2	0,0	1011,5	0,0
Всього обов'язкового:	6187,5	0,0	17968,2	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	6187,5	0,0	17966,4	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,0	0,0	1,8	0,0
РАЗОМ:	9705,7	0,0	28428,4	247,1

3. Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестраховування ризиків за 2020 рік становлять 740,9 тис. грн.

Порівнювані дані показників премій переданих в перестраховування за 2020 та 2019 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Премії передані в перестраховування, тис. грн.	Премії передані в перестраховування, тис. грн.
	2020 рік	2019 рік
Всього добровільного:	724,0	1519,3
Страхування від нещасних випадків	5,4	37,5
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	258,3	559,4
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	27,3	420,0
Страхування майна	199,4	240,6
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	199,4	240,6
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0	8,7
Страхування відповідальності перед третіми особами	14,9	12,5
Страхування залізничного транспорту	19,3	0,0
Всього обов'язкового:	16,9	59,3
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	16,9	58,5
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	0,0	0,0
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	0,0	0,8
РАЗОМ:	740,9	1578,6

Основні партнери перестраховики резиденти:

ПрАТ «СК «ПЗУ «Україна»;
 ПрАТ «СК «Інго»;
 ТДВ «Альянс Україна»;
 ПрАТ «СК «Аско-медсервіс».

Основні партнери перестраховики нерезиденти:
 SCOR Global (Франція).

4. Страхові резерви

Страхові резерви розраховані відповідно до затвердженої 15.11.2019 року Внутрішньої політики з формування технічних резервів, 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 31.12.2020р. 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».

2020 рік

	Усього	Перестраховання	Нетто
<i>Резерви збитків</i>			
<i>Резерв заявлених але нерегульованих збитків</i>	4071	0	4071,0
<i>Резерв збитків що відбулися, але не заявлені</i>	0		0
<i>Усього резервів збитків</i>	4071,0	0	4071,0
<i>Резерв незаробленої премії</i>	8729,0	(158,0)	8571,0
<i>Резерв коливань збитковості</i>	0	0	0
<i>Усього страхових резервів</i>	12800,0	(158,0)	12642,0

2019 рік

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

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 31.12.2020 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 2020 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

6. Адміністративні витрати

Показники	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Амортизація	60	70,5
Оренда приміщень	790,1	742,0
Аудиторські послуги	50	50,0
Витрати на відрядження	13,5	9,0
Обслуговування сайту		0,0
Інформаційно-консультаційні послуги	45,6	48,8
Обслуговування та ремонт обладнання зв'язку	480,2	508,0
Комісія при покупці (продажу) валюти	7,1	29,9
Матеріальні витрати	79,8	158,4
Мобільний зв'язок	33,4	42,4
Податки та збори	32,2	25,9
Нотаріальні послуги	38,5	10,4
Обслуговування банк-клієнт	3,8	3,0
Відрахування на соціальні заходи	146,3	186,6
Публікації, ЗМІ	4,2	15,3
Розрахункове обслуговування та інші послуги банку	75,1	533,3
Інші послуги	18,3	89,0
Витрати на оплату праці	662,3	860,7
Обслуговування, ремонт та утримання основних засобів	1269,9	1343,8
Стационарний телефонний зв'язок, інтернет	39,3	39,1
Експлуатаційні витрати	40,3	39,7
Юридичні послуги	191,4	10,0
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	45,7	32,2
Всього	4127,0	4848,0

7. Витрати на збут

Показники	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Інформаційно-консультаційні послуги	0,0	0,0
Матеріальні витрати	0,0	0,4
Інтернет-послуги	0,0	6,1
Рекламні послуги	429,0	525,5
Інші витрати на збут	0,0	0,0
Всього	429,0	532,0

8. Інші доходи, інші витрати

Показники	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Інші доходи		
Дохід від продажу акцій та корпоративних прав	6900	3000,0
Дохід від продажу ОВДЗ	0,0	0,0
Дохід від продажу облігацій підприємств	0,0	3500,0
Дохід від реалізації регресного права (перевищення відшкодування)	0,0	0,0
Дооцінка ОВДЗ	0,0	0,0
Неопераційна курсова різниця	0,0	0,0
Всього інші доходи	6900,0	6500,0
Інші витрати		
Неопераційна курсова різниця	0,0	89,0
Комісійна винагорода торговця ЦП	0,0	1,0
Собівартість реалізованих цінних паперів	6900,0	6500,0
Всього інші витрати	6900,0	6590,0

9. Інші операційні доходи та витрати

Показники	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Операційні доходи		
Курсові різниці	4880,4	1 255,5
Реалізація регресного права	1915,1	2 305,2
Дооцінка інвестиційної нерухомості	5553,1	0,0
Дохід від продажу земельних ділянок та інших ОЗ	7815,9	0,0
Списання кредиторської заборгованості	166,9	184,4
Інші доходи	30,6	149,9
Всього операційні доходи	20362,0	3895,0

Операційні витрати		
Курсова різниця	1943,6	4567,2
Інформаційно-консультаційні витрати, та ін. послуги сторонніх організацій	350,2	3554,0
Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв)	2900,8	11099,9
Відрахування у централізовані страхові фонди	296,6	1068,0
Членські внески	201,0	223,7
Штрафи, пені	93,3	90,4

Результат реалізованої іноземної валюти	15,6	25,8
Собівартість реалізованих земельних ділянок та інших ОЗ	9036,9	0,0
Уцінка інвестиційної нерухомості	0,0	4 049,0
Всього операційні витрати	14838	24 678
Собівартість наданих послуг		
Матеріальні затрати	63,1	106,0
Відрахування на соціальне страхування	194,0	300,4
Витрати на оплату праці	767,3	1279,8
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	44,5	67,2
Комісійна винагорода агенту	6912,7	9037,2
Витрати на супроводження програмного забезпечення	107,8	398,4
Витрати на експертизи	178,2	383,0
Витрати на послуги асистансу	143,1	343,7
Судові витрати	254,9	297,9
Оренда приміщень	117,3	143,9
Інформаційно-консультаційні витрати , та ін. послуги сторонніх організацій	28,6	9,1
Розрахункове обслуговування	140,0	94,2
Інтернет, телефонний зв'язок	2,4	3,7
Поштові та кур'єрські послуги	19,2	30,4
Експлуатаційні витрати	19,9	20,1
Всього собівартість послуг	8993,0	12 515,0

Інші фінансові доходи та витрати

Показники	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Інші фінансові доходи (% по депозитам, облігаціям)	1706,0	3950,0
Фінансові витрати	0,0	0,0

10. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
1		
Поточний податок на прибуток	588,0	964,0
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	0,0	0,0
на кінець звітного року	0,0	0,0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	588,0	964,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	588,0	964,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових	0,0	0,0

активів		
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
Відображено у складі власного капіталу - усього	588,0	964,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	588,0	964,0
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 2020 рік.

11. Сукупний дохід

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

Показники	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Дооцінка фінансових інвестицій	0,0	0,0
Знецінення фінансових інвестицій	0,0	0,0
Всього сукупний дохід	0,0	0,0

12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства – ліцензії на здійснення страхової діяльності мають невизначений термін корисного використання, оцінюються за собівартістю, амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. 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 01.01.2020р.	426,0
Надходження за 2020 р.	0,0
Вибуття за 2020 р.	0,0
Справедлива вартість на 31.12.2020р.	426,0
Накопичена амортизація	
31 грудня 2019 року	59,0
Нарахування за рік	48,0
Вибуття	0,0
31 грудня 2020 року	107,0
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2019 року	367,0
31 грудня 2020 року	319,0

13. Основні засоби

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Машини та обладнани	Меблі та приладдя	Всього
------------------------	------------------	---------------------	-------------------	--------

		я		
Справедлива вартість на 01 січня 2020 року	0	712,0	119,0	831,0
Надходження	0	0	0	0
Вибуття, в т.ч.	0	0	0	5,0
Інші зміни	0	0	0	0
на 31 грудня 2020 року	0	712,0	119,0	831,0
Накопичена амортизація на 01 січня 2020 року	0	683,0	110,0	793,0
Нарахування за рік	0	12,0	0,0	12,0
Вибуття	0	0	0	0
Інші зміни				
на 31 грудня 2020 року	0	695,0	110,0	805,0
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2019 року	0	29,0	9,0	38,0
на 31 грудня 2020 року	0	17,0	9,0	26,0

14. Інвестиційна нерухомість

Земельні ділянки	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
За справедливою вартістю станом на початок року	2951,0	0,0
Надходження (перекласифіковано з основних засобів)	0	7000,0
Придбання	3506,0	0
Вибуття	9037,0	0
Інші зміни (дооцінка)	5531,0	0
Інші зміни (уцінка)	-	4 049,0
За справедливою вартістю станом на кінець року	2 951,0	2 951,0

15. Інвестиції короткострокові та доступні для продажу

	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Цінні папери на продаж (корпоративні права)	27600,0	32 200,0
Цінні папери що емітуються державою	8782,0	0
Всього	36382,0	32 200,0

16. Інвестиції

Товариство володіє та обліковує інвестицію в асоційовану компанію за методом участі у капіталі:

ПрАТ «Білоцерківсільрибгосп» (код ЄДРПОУ 00476688), 602 133 шт. акцій (34% участі), балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,00 грн.

Інші довгострокові фінансові інвестиції:

ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652, участь 24,99%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.;

ТОВ «Техкорп», код ЄДРПОУ 42145454, участь 24,99%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.;

ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610, участь 20,92%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 3912,6 тис. грн.;

ТОВ «Фінансово-депозитарна Компанія» (ТОВ «ФК «ЮНІВЕС»), код ЄДРПОУ 25218409, участь 2,17%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 50,0 тис. грн.

17. Запаси

	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	151,0	149,0
Всього запаси	151,0	149,0

18. Дебіторська заборгованість

	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за послуги	12227,0	19 564,0
<i>в т.ч. резерв сумнівної заборгованості</i>	9051,0	11 987,0
Розрахунки з бюджетом	13,0	7,0
Інша дебіторська заборгованість	472,0	4 093,0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	303,0	735,0
Всього	3964,0	12412,0

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, пред'явлення вимог в судовому порядку є економічно не обгрунтованим по причині великої кількості судових позовів. Було прийнято рішення сформуванню резерву сумнівної заборгованості.

Резерв сумнівної заборгованості	Залишок станом на 31.12.19р.	Використано	Створено	Залишок станом на 31.12.20р.
Операційна дебіторська заборгованість	11986,5	5841,9	2906,4	9051

19. Грошові кошти

	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Рахунки в банках, грн.	10110,0	4497,0

Банківські депозити, грн.	12997,0	12944,0
Всього грошові кошти	23107,0	17441,0

Депозити станом на 31.12.2020р.

Банк	Сума, тис. грн.	Дата повернення	Ставка, %
АК "ПОЛКОМБАНК"	300,0	20.11.2021	9,65
ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"	2000,0	22.02.2021	6,0
ПАТ "Державний ощадний банк України"	4241,2	25.02.2021	0,75
ПАТ "КРЕДОБАНК"	2827,5	08.03.2021	0,75
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	801,1	Кошти обтяжені до прийняття рішення судом	-
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1413,7	09.02.2021	1,5
АТ "Міжнародний інвестиційний банк"	1413,7	17.06.2021	1,0
Всього	12997,2		

20. Власний капітал

Станом на 31.12.2020р. власний капітал Товариства становить 70408 тис. грн. та складається з:

Стаття	Тис. грн.
Статутний капітал	50000
Резервний капітал	1817
Непокритий збиток	6009
Додатковий капітал	24600

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року відповідно, 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 2020 році зміни в статутному капіталі не відбувались.

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

Станом на 31.12.2020 р. величина резервного капіталу становить 1817 тис.грн., протягом 2020 року розмір резервного капіталу не змінювався.

Непокритий збиток станом на 31.12.2019 р. становить 15694 тис. грн. Прибуток за 2020 рік дорівнює 7132 тис. грн. Таким чином, станом на 31.12.2020р. непокритий збиток Товариства становить 6009 тис. грн.

Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31.12.2019 року становить 24 600 тис. грн. В 2020 році зміни не відбувались. Станом на 31.12.2020 становить 24600 тис.грн.

Інші резерви (резерв коливання збитковості) станом на 31.12.2019 року становить 2553 тис. грн. В 2020 році відбулося зменшення резерву до нульового значення. Таким чином інші резерви станом на 31.12.2020 дорівнюють нулю.

21. Забезпечення наступних виплат та платежів

	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Забезпечення виплат персоналу	84,0	96,0
Всього забезпечення	84,0	96,0

22. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	446,0	663,0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0,0	0,0
Розрахунки з бюджетом	170,0	213,0
Заробітна плата та соціальні внески	4,0	0,0
Кредиторська заборгованість за операціями страхування	451,0	525,0
Інші	42,0	41,0
Всього кредиторська заборгованість	1113,0	1442,0

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 2020 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2020 рік становить 461 842,84 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами :

1. Кузнєцов 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	ВВ-0021-ОО/20/УРП	14.03.20	13.03.21	1020,0
Кузнєцов Олександр Анатолійович	АМ68895661	15.03.20	14.03.21	247,18
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ПС-0023-А/20/УРП	02.04.20	01.04.21	11145,60
Кузнєцов Олександр Анатолійович	АМ6895737	02.04.20	01.04.21	1467,65

Кузнєцов Олександр Анатолійович	ВВ-0030-ИП/20/УРП	19.04.20	18.04.21	3450,00
------------------------------------	-------------------	----------	----------	---------

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	AM6895722	21.03.20	20.03.21	1467,65

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 113 881,54 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-00004-А./20/ДП	18.03.20	17.03.21	366,86
Спренгель Андрій Станіславович	AM8309196	17.03.20	16.03.21	1467,65
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0003-ФР/20/УРП	24.10.20	23.10.21	150,00
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0058-ДГО/20/УРП	21.11.20	20.11.21	270,00

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-002-НСТ/20/ЗП/ПП	07.02.20	06.02.21	183,60
ТОВ "Техресурси"	ПС-0013-А/20/ЗП	11.02.20	10.02.21	4692,00
ТОВ "Техресурси"	AM8310477	21.04.20	20.04.21	1399,63
ТОВ "Техресурси"	ПС-0032-А/20/ЗП	12.05.20	11.05.21	37625,00
ТОВ "Техресурси"	ПС-00044-А./20/ЗП	21.04.20	20.04.21	349,96
ТОВ "Техресурси"	ПС-00149-А./20/ЗП	12.05.20	11.05.21	362,18
ТОВ "Техресурси"	AM8310560	12.05.20	11.05.21	1448,74

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

6. ПрАТ "Білоцерківсьлірибгосп", код ЄДРПОУ 00476688:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

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-0006-А/20/УРП	09.02.20	08.02.21	8000,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	АМ6895602	09.02.20	08.02.21	965,26
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0032-А/20/УРП	02.05.20	01.05.21	9394,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	АМ6895829	02.05.20	01.05.21	2104,20

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

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-0092-ІП/20/УРП	14.12.20	13.12.21	9000,00

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 частки у статутному капіталі б/н від 24.11.2020р. на суму 3 500 000,00 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-0001-А/20/ЗП	12.01.20	11.01.21	5092,50
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-НСТ/20/ЗП	12.01.20	11.01.21	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АМ6895566	12.01.20	11.01.21	846,72
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АМ8309845	07.03.20	06.03.21	1541,03
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-ОО/20/ЗП/ПП	29.04.20	28.04.21	2500,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-032-ІП/20/ЗП/ПП	23.04.20	22.04.21	72612,12
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-0079-А/20/ЗП	21.12.20	20.12.21	42750,00

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0001-А/20/ЗП	1	525,0

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	АМ6895727	21.03.20	20.03.21	1575,94
Кунченко Ганна Олексіївна	ПС-0022-А/20/УРП	21.03.20	20.03.21	37779,75

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

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

- по договору №848-19/УРП-А від 01.03.19р. на суму 102858,97грн.

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	ПС-0006-ФР/20/УРП	18.11.20	17.11.21	150,00

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-0028-ОО/20/УРП	27.02.20	26.02.21	170,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0042-ОО/20/УРП	07.08.20	06.08.21	340,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0063-ИП/20/УРП	08.09.20	07.09.21	2983,93
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0047-ОО/20/УРП	11.09.20	10.09.21	104,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0059-А/20/УРП	01.10.20	30.09.21	34036,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	АМ6896074	01.10.20	30.09.21	1165,00

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

13. Пачковська Наталія Павлівна

Виплачена заробітна плата в сумі 44190,48 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

14. Дьяконов Олексій Броніславович

Виплачена заробітна плата в сумі 44479,84 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою договори страхування не укладались.

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-0041-ИП/20/УРП	18.05.20	17.05.21	3270,84
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0042-ИП/20/УРП	18.05.20	17.05.21	18178,06
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-086-ИП/19/УРП	18.11.20	17.11.21	3270,84

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

16. Кузнцова Антоніна Анатоліївна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнцова Антоніна Анатоліївна	ВВ-0016-ИП/20/УРП	27.02.20	26.02.21	3450,00

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

17. Лепеха Руслан Іванович

Виплачена заробітна плата в сумі 51721,62 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-0039-А/20/ЗП	24.05.20	23.05.21	9060,0
Лепеха Руслан Іванович	ПС-00753-А./20/ЗП	08.08.20	07.08.21	146,0
Лепеха Руслан Іванович	ЕР200855810	08.08.20	07.08.21	827,00

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	АР423473	20.11.20	19.11.21	146,0

Лепеха Іван Іванович	СК-15222-А./20/ЗП	26.11.20	25.11.21	127,00
----------------------	-------------------	----------	----------	--------

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

19. 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-0008-А/20/ЗП	31.01.20	30.01.21	15390,00
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0026-А/20/ЗП	10.04.20	09.04.21	6992,00
Долина Сергій Дмитрович	АМ8310185	10.04.20	09.04.21	956,07

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0026-А/20/ЗП	1	17700,00

20. 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/20/УРП	27.03.20	26.03.21	70,00
Комірний Олег Олександрович	ПС-0001-ФР/20/УРП	04.03.20	03.03.21	100,00

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

21. 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	ПС-01684-А./20/ЗП	24.12.20	23.12.21	196,00
Малахова Лідія Геннадіївна	ЕР202272063	24.12.20	23.12.21	782,00

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

22. Брагинець Олег Анатолійович

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Брагинєць Олег Анатолійович	AM6895665	11.02.20	10.02.21	951,55

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

23. 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	AM6895621	01.02.20	31.01.21	956,07

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

24. 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	AM6895678	23.02.20	22.02.21	403,20

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

25. Козиряцька Ольга Володимирівна

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування не укладались.

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування :

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Козиряцька Ольга Володимирівна	ПС-0058-А/19/ЗП від 24.06.19	1	6870,00

26. 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 91557,29грн.

27. 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-0005-А/20/УРП	11.02.20	10.02.21	2890,00

ТОВ «Техкорп»	AM6895918	31.05.20	30.05.21	1168,47
ТОВ «Техкорп»	ПС-0040-А/20/УРП	13.06.20	12.06.21	40165,00
ТОВ «Техкорп»	AM6895989	17.07.20	16.07.21	3830,56

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 671385,00 грн.

28. ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Дніпро 19»	ВВ-0053-ОО/20/УРП	01.12.20	30.11.21	1500,00

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

29. Медяна Ганна Дмитрівна

Виплачена заробітна плата в сумі 61576,61 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

30. Кузьменков Максим Миколайович

Виплачена заробітна плата в сумі 20000,00 грн.

Отримано посередницькі послуги згідно договору доручення № 01- 20/ЦО 01.07.20 р. та № 02-20/ЦО від 31.07.2020 р. на загальну суму 10000,00 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

31. Микитюк Денис Олександрович

Виплачена заробітна плата в сумі 31076,90 грн.

Отримано посередницькі послуги згідно договору доручення №01 від 13.07.20 р. на загальну суму 175559,02 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

32. 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»	ПС-0057-А/20/УРП	21.09.20	20.09.21	69377,00
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	AM6896065	20.09.20	19.09.21	2312,00

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

33. Козлова Оксана Олександрівна

Виплачена заробітна плата в сумі 94915,85 грн.

34. ТОВ «Сосновий бір -5», код ЄДРПОУ 37896871:

Придбано земельні ділянки згідно договору купівлі-продажу №18/06/20-01 від 18.06.20р. на суму 3442500,00 грн.

Здійснено продаж частки у статутному капіталі ТОВ «Мармелад -5» (код ЄДРПОУ 43154412) згідно договору купівлі-продажу б/н від 18.06.2020р. на суму 3 400 000,00 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

35. ТОВ «Експрес асітанс», код ЄДРПОУ 41479184:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Експрес асітанс»	ВВ-0051-00/20/УРП	12.11.20	31.10.21	750,00

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

36. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Бест райс»	ВВ-0067-00/20/УРП	01.10.20	30.09.21	10649,80

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

37. ФОП Козлова Світлана Володимирівна, код ЄДРПОУ 2288517001:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

- по договору №808-18/ЗП-А від 03.12.18р. на суму 304355,67 грн.;
- по договору №809-18/ЗП-ІКП від 03.12.18р. на суму 13711,16 грн.;
- по договору №871-20/УРР-А від 01.06.20р. на суму 1195682,63 грн.;
- по договору №872-20/УРР-ІКП від 01.06.20р. на суму 47550,09 грн.

23.2. Інформація про угоди 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. Кузнєцов 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	ВВ-0001-ОО/19/УРП	14.03.19	13.03.20	1020,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	АМ6892957	15.03.19	14.03.20	302,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ВВ-0031-А/19/УРП	14.04.19	13.12.19	8256,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	АМ6893417	14.04.19	13.04.20	1372,25
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ВВ-0036-ІП/19/УРП	23.04.19	22.04.20	3450,00
Кузнєцов 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	АМ6893138	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	АМ6893013	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"	АМ6893577	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"	АМ6894052	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"	АМ1664395	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-ИП/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-ИП/19/УРП	24.09.19	23.09.20	398,13
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	ВВ-0083-ИП/19/УРП	24.09.19	23.09.20	401,13

ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	ВВ-0084-ИП/19/УРП	24.09.19	23.09.20	393,63
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	ВВ-0085-ИП/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-ИП/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-ИП/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-ІП/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-ІП/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.
Кузнєцова 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	VZR/0004382	04.12.19	20.12.19	1043,28

Геннадіївна				
Малахова Лідія Геннадіївна	AM6895538	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	AM6892608	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. 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	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»	АМ6893743	27.04.19	26.04.20	965,26
ТОВ «Техкорп»	АМ6894123	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»	АМ6894682	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	АМ6894110	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»	АМ6895214	21.09.19	20.09.20	1541,51

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

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 2020 року – 0,1658, а на 31 грудня 2019 року – 0,2364.

Аналіз чутливості до страхового ризику

В компанії проведено стрес-тестування станом на 31.12.2020р. 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 цін на облігації на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 848,24 тис. грн., що становить 1,21%;
2. Зменшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 4832,93 тис. грн., що становить 6,9%;
3. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 737,8 тис. грн., що становить 1,05%;
4. 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 1094,13 тис. грн., що становить 1,56%.

Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 3458,9 тис.грн.

Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 6,9%, що приймається компанією як допустима.

Тестовані стресові події зменшують нетто-активи до рівня 65256,1 тис.грн., що вважається прийнятним і перевищує нормативний запас майже у 18,9 рази.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

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

26. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

27. 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 2020 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.

28. Події після Балансу

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 25 лютого 2021 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник

Головний бухгалтер



А.С. Спренгель

Н.П. Пачковська



Товариство з обмеженою відповідальністю

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ»

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: afcapital2018@gmail.com

www.afcapital.net.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» за 2020 рік

*Національному Банку України,
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 підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 р.;
- Звіт про власний капітал за 2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 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 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 інформацію, викладену у Примітках 1 та 26 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що з початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. З метою боротьби з поширенням інфекції, яка охопила більшість країн світу, національні уряди запровадили ряд жорстких обмежувальних заходів. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих не фінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів», а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» в майбутніх періодах, Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. В даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі. 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 2020 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.

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 1489,7 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 31.12.2020 р.	31 особа
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, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Станом на 31.12.2020 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 України 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.

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 не змінювалась.

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 2020 р. гривні до євро (34,7396 грн.) складає 1439,3 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 31.12.2020 р., доля яких в Статутному капіталі перевищує 5 %:

	Кількість акцій, шт.	Частка в статутному фонді, грн.	Частка в статутному фонді, %
Кузнєцов 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 31.12.2020 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2020 року не відбувалось.

За даними балансу станом на 31.12.2020 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 31.12.2020 року становить 24 600 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. величина *резервного капіталу* становить 1817 тис.грн., протягом 2020 року розмір резервного капіталу не змінювався.

Непокритий збиток ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2020 р. становить 6009 тис. грн. Зміни у складі нерозподіленого збитку виникли в результаті отриманого *чистого прибутку* від господарської діяльності в розмірі 7132 тис. грн. та відновлення прибутку внаслідок зміни (зменшення) інших страхових резервів – 2553 тис.грн.

Таким чином, власний капітал ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2020 р. складає 70408 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року величина чистих активів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» складає 70 408 тис. грн. (84405 – (12800+1197)), що становить 2026,74 тис. євро.

Чисті активи на 70408 тис.грн. більші, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування».

Фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2020 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 31.12.2020 р. входять такі цінні папери:

№п/п	Емітент	ЄДРПОУ	Вид	Сумма, тис. грн	Примітка
1	ТОВ «Мармелад-5»	43154412	Частка в статутному капіталі	6246,3	Не обтяжені зобов'язаннями
2	ТОВ «ЕКСПРЕС АСІСТАНС»	41479184	Частка в статутному капіталі	21653,7	Не обтяжені зобов'язаннями
3	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація	8482	Не обтяжені зобов'язаннями
Усього				36382	

Інші довгострокові фінансові інвестиції становлять 3963 тис.грн. та представлені часткою в статутному фонді ТОВ «Фінансово-депозитарна Компанія», в минулому назва ТОВ «ФК «ЮНІВЕС»» (код ЄДРПОУ 25218409) вартістю 50,0 тис. грн., ТОВ «Дніпро 19» (код ЄДРПОУ 43102610) вартістю 3913 тис. грн.

Крім того, ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» має частку в статутному фонді ТОВ «Техресурси» (код ЄДРПОУ 30719652) та ТОВ «Техкорп» (код ЄДРПОУ 42145454), вартість яких знецінена.

Страхова та перестрахова діяльність

Протягом 2020 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	AB 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	AB 584496
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	14.06.11	27.12.2007	AB 584483
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	06.02.12	26.01.2012	AB 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	AB 584491
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	14.06.11	27.12.2007	AB 584489
Страховання здоров'я на випадок хвороби	14.06.11	27.12.2007	AB 584487
Страховання залізничного транспорту	14.06.11	15.05.2008	AB 584486
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	14.06.11	22.11.2005	AB 584490
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	14.06.11	27.12.2007	AB 584482
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	14.06.11	13.09.2007	AB 584485
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	14.06.11	13.09.2007	AB 584488
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	14.06.11	27.12.2007	AB 584484
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	14.06.11	27.12.2007	AB 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	AB 584495
Страховання медичних витрат	29.12.15	29.12.2015	розпорядження № 3510
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	23.06.2016	23.06.2016	розпорядження №1394
Авіаційне страхування цивільної авіації	23.06.2016	23.06.2016	розпорядження №1394

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

Страхові премії за 2020 р. склали 19586,5 тис. грн., в тому числі:

- страхування наземного транспорту – 9020,3 тис. грн.;
- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів – 6362,9 тис. грн.;
- страхування від нещасного випадку – 457,1 тис. грн.;
- страхування майна – 1107,5 тис. грн.;
- страхування вантажів та багажу – 315,0 тис. грн.;
- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування – 620,6 тис. грн.;

- страхування залізничного транспорту – 113,1 тис.грн;
- страхування вогневих ризиків стихійних явищ – 1107,6 тис. грн.;
- інші види страхування – 482,4 тис.грн.

Страхові виплати в 2020 році склали – 9706 тис.грн. та проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконує у встановлені законодавством строки.

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 31.12.2020 року сума відстрочених аквізиційних витрат склала - 672 тис.грн.

Згідно з даними Балансу ф.№1 та річних звітних даних страховика станом на 31.12.2020 р. величина сформованих страхових резервів становить 12800 тис. грн., з них:

- резерви незароблених премій – 8729 тис.грн;

- резерви належних виплат – 4071 тис. грн. (резерв збитків, які заявлені, але не виплачені - 4071 тис.грн.; резерв збитків, які виникли, але не заявлені- 0 тис.грн.);
- резерв коливання збитковості – 0 тис.грн..

Частка перестраховиків в страхових резервах складає 158 тис. грн, у тому числі частка перестраховиків у резерві незароблених премій - 158 тис. грн.

Технічні резерви станом на 31.12.2020 р. представлені активами на суму 26604,28 тис. грн, у тому числі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 6443,8 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) –8960,0 тис. грн.,
- об'єкти нерухомості – 2560,0 тис. грн.;
- цінні папери, що емітуються державою –8482,4 тис.грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 158,08 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 2020 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 перестраховування 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 урахуванням 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 31.12.2020 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 66630,1 тис.грн. (70089 тис.грн.– 3458,9 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», затвердженої 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, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання компанією наступних вимог законодавчих актів:

- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви при отриманні ліцензії;
- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів;
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- Інформація про всі відокремлені підрозділи ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ;
- 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 N 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року);
- Завантаження та подання звітності на Портал НБУ здійснюється з використанням програмного забезпечення «М.Е.Дос».
- 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 31.12.2020 р. резерви сформовано в сумі 0 тис.грн.:

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

ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» укладено договір з асистанською компанією (ТОВ «Смайл Сервіс» Договір №140/13-СК від 26.06.2013) та 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. З 21.10.20 року асистанські послуги надає ТОВ «Екліс- Ассист» згідно договору №4/20 від 21.10.2020 року.

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

Нашим обов'язком відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV є перевірка інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління, який є окремою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління), відповідно до вимог пунктів 1-4 частини 3 ст. 40¹ даного закону та висловлення думки щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління вимогам пунктах 5-9 частини 3 ст. 40¹ даного закону та узгодження такого звіту із внутрішніми, корпоративними та статутними документами Товариства за звітний період.

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

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробка, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення даних звіту, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки тощо.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між даною інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, зазначеною у Звіті про корпоративне управління, отриманої до дати Звіту незалежного аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

В межах нашого аудиту фінансової звітності ми виконали аудиторські процедури, необхідні для отримання доказів щодо інформації та її розкриття у Звіті корпоративного управління. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством Звіту про корпоративне управління з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.

Нашим обов'язком відповідно до вимог Закону про цінні папери також є надання висновку про те, чи підготовлений Звіт про корпоративне управління відповідно до встановлених вимог та чи узгоджується такий звіт із внутрішніми, корпоративними та статутними документами за звітний період.

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

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

- опису основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками підприємства,
 - переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій підприємства,
 - будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах підприємства,
 - про порядок призначення та звільнення посадових осіб підприємства,
 - повноваження посадових осіб підприємства
- узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах за звітний період, що закінчився 31.12.2020 року.

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

- принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені власним Кодексом корпоративного управління (*Кодекс корпоративного управління розміщений на веб-сайті ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»: <https://unives.com.ua/pro-kompaniju/corpuvr/>*)
 - про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень,
 - про персональний склад Наглядової ради, про колегіальний виконавчий орган Товариства- Голову правління, юридичний комітет та загальний опис прийнятих рішень
- розкрита у звіті про корпоративне управління повністю у відповідності до вимог ст. 40-1 Закону «Про цінні папери та фондовий ринок».

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності до зазначених вимог та викривлень, які б необхідно було включити до Звіту.

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). Повноваження внутрішнього аудитора Товариства виконує Дьяконов Олексій Броніславович (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.

Розкриття іншої інформації

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

Результат аудиту свідчить, що у звітному періоді товариством не були здійснені значні правочини відповідно ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Вартість активів станом на 01.01.2020 року складає 82867 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 8286,7 тис. грн.

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

Під час перевірки аудиторами не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2020 р. складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

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

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом 2020 року та можуть вплинути на фінансово – господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів

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

Зміна складу посадових осіб:

1) 14.01.2020 року Головою правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» прийнято рішення (Наказ № 01-СК-К від 14.01.2020 року) припинити повноваження Кузьменкова Максима Миколайовича на посаді члена юридичного комітету Товариства з 14.01.2020 року (вважати останнім днем наявності повноважень). Тимчасово нікого не призначено на посаду члена юридичного комітету Товариства.

2) 13.02.2020 року Головою правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення стосовно Головного бухгалтера Товариства:

- тимчасово перевести Пачковську Наталію Павлівну (Наказ № 06-СК-К від 13.02.2020 року) з займаної посади Головного бухгалтера на посаду бухгалтера Товариства з 14.02.2020 року (13.02.2020 року вважати останнім днем наявності повноважень на посаді Головного бухгалтера).

- призначити виконуючим обов'язки Головного бухгалтера Товариства Гітун Олену Миколаївну (Наказ № 07-СК-К від 13.02.2020 року) з 14.02.2020 року (вважати першим днем наявності повноважень) безстроково, у зв'язку з чим перевести її з посади бухгалтера (тимчасово).

3) 25.02.2020 року Головою правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення:

- перевести Гітун Олену Миколаївну з займаної посади виконуючого обов'язки Головного бухгалтера на посаду бухгалтера Товариства (Наказ № 09-СК-К від 25.02.2020 року) з 26.02.2020 року (25.02.2020 року вважати останнім днем наявності повноважень на посаді виконуючого обов'язки Головного бухгалтера).

- призначити Головним бухгалтером Товариства Пачковську Наталію Павлівну (Наказ № 08-СК-К від 25.02.2020 року) з 26.02.2020 року (вважати першим днем наявності повноважень) безстроково, у зв'язку з чим перевести її з посади бухгалтера.

4) 24.04.2020 року Наглядовою радою ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення (Протокол № 308 від 24.04.2020 року):

- продовжити повноваження Спренгеля Андрія Станіславовича на посаді Голови правління Товариства до 30.04.2021 року включно.

5) 10.07.2020 року Головою правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення (Наказ № 21-СК-К від 10.07.2020 року):

- припинити повноваження Микитюка Дениса Олександровича на посаді члена юридичного комітету Товариства з 10.07.2020 року (вважати останнім днем наявності повноважень).

6) 31.08.2020 року Головою правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення (Наказ № 26-СК-К від 31.08.2020 року):

- надати повноваження члена юридичного комітету Товариства з 01.09.2020 року (вважати першим днем наявності повноважень) Кузьменкову Максиму Миколайовичу безстроково.

7) 02.10.2020 року на чергових Загальних зборах ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» прийнято наступні рішення (оформлені Протоколом № 29 від 02.10.2020 року):

- достроково припинити повноваження Оганесян Ліани Санасарівни на посаді Ревізора Товариства з 02.10.2020 року (вважати останнім днем наявності повноважень).

Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

02.10.2020 року на чергових Загальних зборах акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» було прийнято наступне рішення (оформлене Протоколом Зборів № 29 від 02.10.2020 року) про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів:

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

Характер правочину	Гранична сукупна вартість правочинів
страхування, перестраховування	5 000 000 000,00 грн.
правочини щодо цінних паперів	300 000 000,00 грн.
договори банківського вкладу	300 000 000,00 грн.
Загальна гранична сукупна вартість правочинів	5 600 000 000,00 грн.

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

вчинення. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності – 82 867 000,00 гривень.

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 31.12.2020 р. склав – 53,14. 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 31.12.2020 р. має 53,27 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 31.12.2020 р. склала 49,70. 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 31.12.2020 р., доводиться 0,02 грн. 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 31.12.2020 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. збільшився на 17,68 і складає 58,82.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичн е значення	Примітки
		Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695 + р.1700}}$	40,68	53,14	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)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195} + \text{р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695} + \text{р.1700}}$	40,78	53,27	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165} + \text{р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	32,28	49,70	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (Σр. 1500-1525)} + \text{р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,02	0,02	$\leq 1,0$	На кожному 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,02 грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (Σр. 1500-1525)} + \text{р. 1695}}$	41,14	58,82	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{ф.1 р.1530}}$	3,51	5,50		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4))}{2}}$	0,47	0,24		Означає погіршення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\frac{\text{ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4))}{2}}$	0,70	0,30		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Величина покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195-1100)}}{\text{Ф.1р.1695}}$	61027	62414		
4. Чисті активи	$\text{ф.1(р.1300- (р.1595} + \text{р.1695))}$	63 276	70408		

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 31.12.2020 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 рішенням Наглядової Ради (протоколом від 17.02.2021 р.). Аудит фінансової звітності ПРАТ «СК «ЮНІВЕС» за рік, що закінчується 31 грудня 2020 року ми здійснюємо на підставі договору від 22.02.2021 року 11/2020.

Це завдання також є другим 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;
- 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 2020 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 2020 року та у період з 01 січня 2021 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 2020 року та у період з 01 січня 2021 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 спланований 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: afcapital2018@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-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho-standovljat-suspilnyj-interes/>

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Климченко 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

22 квітня 2021 року

