**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
| 27.04.2019 |
| (дата реєстрації емітентом електронного документа) |
| № 1 |
| (вихідний реєстраційний номер електронного документа) |

 Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Голова Правлiння |  |  |  | Черниш Владислав Сергiйович |
| (посада) | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |

**Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт)**

**за 2018 рік**

**I. Загальні відомості**

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ" УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС"

2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 31282197

4. Місцезнаходження: 01135, Україна, Шевченкiвський р-н, м.Київ, вул. В. Чорновола, 20.

5. Міжміський код, телефон та факс: 044 482 33 33, 044 482 33 33

6. Адреса електронної пошти: office@unipolis.com.ua

7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): 27.02.2019, Ця фiнансова звiтнiсть затверджена до випуску керiвництвом Компанiї 27 лютого 2019 року.

8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку | http://unipolis.com.ua | 27.04.2019 |
|  | (адреса сторінки) | (дата) |

**Зміст**

 Відмітьте (Х), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності |  |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах |  |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря |  |
| 5. Інформація про рейтингове агентство |  |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента |  |
| 7. Судові справи емітента |  |
| 8. Штрафні санкції емітента |  |
| 9. Опис бізнесу | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) | X |
| 1) інформація про органи управління | X |
| 2) інформація про посадових осіб емітента | X |
| - інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| - інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| - інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення |  |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв) | X |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління) | X |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента | X |
| 2) інформація про розвиток емітента | X |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента | X |
| - завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування | X |
| - інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків | X |
| 4) звіт про корпоративне управління | X |
| - власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент | X |
| - кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати | X |
| - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги | X |
| - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) | X |
| - інформація про наглядову раду | X |
| - інформація про виконавчий орган | X |
| - опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент | X |
| - перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента | X |
| - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента | X |
| - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента | X |
| - повноваження посадових осіб емітента | X |
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій |  |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій |  |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій |  |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) | X |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру | X |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента |  |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом |  |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента |  |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів |  |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду |  |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) |  |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента |  |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу |  |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів |  |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі |  |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами |  |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | X |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції |  |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції |  |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | X |
| 26. Інформація вчинення значних правочинів |  |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість |  |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість |  |
| 29. Річна фінансова звітність | X |
| 30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) | X |
| 31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) |  |
| 32. Твердження щодо річної інформації | X |
| 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента |  |
| 34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом |  |
| 35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 36. Інформація про випуски іпотечних облігацій |  |
| 37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття |  |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям |  |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |  |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття |  |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду |  |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року |  |
| 38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття |  |
| 39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів |  |
| 40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів |  |
| 41. Основні відомості про ФОН |  |
| 42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН |  |
| 43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН |  |
| 44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН |  |
| 45. Правила ФОН |  |
| 46. Примітки:В роздiлi "Основнi вiдомостi про емiтента" замiсть серiї та номера свiдоцтва про державну реєстрацiю наведено номер запису в Єдиному державному реєстрi юридичних осiб та фiзичних осiб-пiдприємцiв про включення до Єдиного державного реєстру: 1 074 120 0000 000240. Iнформацiя про одержанi лiцензiї (дозволи) на окремi види дiяльностi не надається. Для ПРАТ, щодо iнших ЦП не здiйсненно ПП, заповнення цiєї iнформацiї не є обов'язковим.Вiдомостi щодо участi Товариства в створеннi юридичних осiб не надається оскiльки Товариство здiйснило приватне (закрите) розмiщення цiнних паперiв. В Товариствi не створено посади корпоративного секретаря. Товариство не користувалося послугами рейтингових агентств. Iнформацiя про наявнiсть фiлiалiв або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв емiтента не надається у зв'язку iз вiдсутнiстю фiлiалiв та iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв. Iнформацiя про штрафнi санкцiї емiтента не надається. Штрафнi санкцiї товариства, накладенi органами державної влади у звiтному перiодi вiдсутнi. Iнформацiя про будь-якi винагороди або компенсацiї, якi виплаченi посадовим особам емiтента в разi їх звiльнення не надається - згiдно ч.8 ст.8 Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок" ПРАТ таку iнформацiю не розкриває. Iнформацiю про укладення деривативiв або вчинення правочинiв щодо похiдних цiнних паперiв емiтентом, якщо це впливає на оцiнку його активiв, зобов'язань, фiнансового стану i доходiв або витрат емiтента, зокрема iнформацiю про: 1) завдання та полiтику емiтента щодо управлiння фiнансовими ризиками, у тому числi полiтику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операцiї, для якої використовуються операцiї хеджування; 2) схильнiсть емiтента до цiнових ризикiв, кредитного ризику, ризику лiквiдностi та/або ризику грошових потокiв не надається, тому що Товариством не укладались деривативи та не здiйснювалось вчинення правочинiв щодо похiдних цiнних паперiв, якi впливають на оцiнку активiв, зобов'язань та фiнансовий стан. Iнформацiя про кодекс корпоративного управлiння фондової бiржi, об'єднання юридичних осiб або iнший кодекс корпоративного управлiння, який емiтент добровiльно вирiшив застосовувати не надається у зв'язку iз вiдсутнiстю такого кодексу. Iнформацiя про змiну осiб, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй не надається. У звiтному роцi не вiдбувалось змiни осiб, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй. Iнформацiя про змiну акцiонерiв, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй та Iнформацiя про змiну осiб, якi є власниками фiнансових iнструментiв, пов'язаних з голосуючими акцiями акцiонерного товариства, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй не надається. Згiдно ч.8 ст.8 Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок" ПРАТ таку iнформацiю не розкриває. Облiгацiї (будь-яких видiв), iпотечнi цiннi папери, похiднi цiннi папери, сертифiкати ФОН та будь-якi iншi цiннi папери Товариством не розмiщувалися. Фактiв випуску та викупу власних акцiй за звiтний перiод не було. Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї та iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї не надається, оскiльки Товариство не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi. Товариство здiйснює виключно дiяльнiсть в сферi страхування. Звiт про стан об'єкта нерухомостi не надається, тому що пiдприємство не випускає цiльовi облiгацiї. Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента цiнних паперiв (крiм акцiї) не надається, тому що Товариство не випускало крiм акцiй iнших цiних паперiв. Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу не надається у зв'язку iз вiдсутнiстю працiвникiв, якi володiють акцiями Товариства. Будь-якi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв емiтента вiдсутнi. Iнформацiя про загальну кiлькiсть голосуючих акцiй та кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено, а також кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi не надається. У звiтному перiодi вiдсутнi обмеження на голосуючi акцiї права голосу за якими обмежено, а також голосуючi акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi. Iнформацiя про виплату дивiдендiв та iнших доходiв за цiнними паперами не надається, тому що у звiтному перiодi рiшення загальних зборiв акцiонерiв Товариства про нарахування i виплату дивiдендiв не приймалось. Iнформацiя вчинення значних правочинiв, Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть; Iнформацiя про осiб, заiнтересованих у вчиненнi товариством правочинiв iз заiнтересованiстю, та обставини, iснування яких створює заiнтересованiсть не надається згiдно ч.8 ст.8 Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок. ПРАТ таку iнформацiю не розкриває. Рiчна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв, не надається, тому що Товариство не випускало забезпеченi борговi цiннi папери. У Товариства вiдсутня iнформацiя про будь-якi акцiонернi або корпоративнi договори, укладенi акцiонерами Товариства. Також в Товариствi вiдсутнi будь-якi договори та/або правочини, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над Товариством.Iнформацiя, зазначена в пунктах 36-45, не надається, тому що Товариство не випускало iпотечнi облiгацiї, iпотечнi сертифiкати та сертифiкати ФОН.  |

**ІІІ. Основні відомості про емітента**

**1. Повне найменування**

 ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ" УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС"

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

 1074 120 0000 000240

**3. Дата проведення державної реєстрації**

 29.01.2001

**4. Територія (область)**

 м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

 11935000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

 0

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

 0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

 12

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

 65.12 - Iншi види страхування, крiм страхування життя

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

 АТ "Укрексiмбанк"

2) МФО банку

 322313

3) Поточний рахунок

 26503000000281

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

5) МФО банку

6) Поточний рахунок

**XI. Опис бізнесу**

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Змiн в органiзацiйнiй структурi Товариства вiдповiдно до попереднiх звiтних перiодiв не вiдбувалось.

**Cередньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв у 2018 роцi становить 12 осiб.

Середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв, якi працюють за сумiсництвом становить 1 особа.

Працiвники, якi працювали на умовах неповного робочого часу - 1 особа.

Фонд оплати працi у 2018 роцi збiльшився у порiвняннi з попереднiм на 153,3 тис.грн. i становить 909,0 тис.грн.

Кадрова полiтика спрямована на забезпечення емiтента персоналом вiдповiдного напряму пiдготовки та квалiфiкацiї.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Емiтент не належить до будь-яких об'єднань пiдприємств.

**Cпільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Спiльна дiяльнiсть з iншими органiзацiями, пiдприємствами чи установами у звiтному 2018 роцi емiтентом не проводилась.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом звiтного перiоду, будь-яких пропозицiй щодо реорганiзацiї з боку третiх осiб не було.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Метод нарахування амортизацiї прямолiнiйний. Запаси облiковуються за собiвартiстю та списуються в бухгалтерському облiку методом FIFO при використаннi на потреби товариства. Вкладення в фiнансовi iнвестицiї, класифiкованi як в наявностi для продажу, за якими iснує активний ринок, i ринкова вартiсть яких може бути достовiрно визначена, враховуються за ринковою вартiстю. Коливання ринкової вартостi вiдображаються через прибутки та збитки або через капiтал у дооцiнках.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Основним i єдиним видом дiяльностi компанiї є страхування. За 2018 рiк укладено договорiв на загальну суму 9 680 тис. грн. Дохiд вiд страхової дiяльностi склав 4 427 тис. грн.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Товариство придбало в 2018 роцi 2 земельнi дiлянки, а саме: земельна дiлянка загальною площею 0,7898 га, кадастровий номер: 3220884400:06:004:0289, що розташована за адресою: Київська обл., Бориспiльський р-н, с. Кучакiв (Кучакiвська сiльська рада), земельна дiлянка загальною площею 0,7899 га, кадастровий номер: 3220884400:06:004:0288, що розташована за адресою:Київська обл., Бориспiльський р-н, с. Кучакiв (Кучакiвська сiльська рада)

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

На балансi Товариства рахуються земельнi дiлянки, а саме: земельна дiлянка загальною площею 0,7898 га, кадастровий номер: 3220884400:06:004:0289, що розташована за адресою: Київська обл., Бориспiльський р-н, с. Кучакiв (Кучакiвська сiльська рада), земельна дiлянка загальною площею 0,7899 га, кадастровий номер: 3220884400:06:004:0288, що розташована за адресою:Київська обл., Бориспiльський р-н, с. Кучакiв (Кучакiвська сiльська рада). Придбанi вони за власнi кошти Товариства. Також в наявностi є комп'ютерне обладнання, офiсне обладнання, меблi. Усi основнi засоби використовуються у господарськiй дiяльностi i розташовуються за мiсцезнаходженням Компанiї: м. Київ, вул. В.Чорновола, 20. Компанiя прогнозує в майбутньому придбання основних засобiв.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

На дiяльнiсть Товариства впливає нестабiльна економiчна та полiтична ситуацiя в країнi, недосконалiсть законодавчої бази, низька платоспроможнiсть населення.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Дiяльнiсть Товариства фiнансується за рахунок прибутку. Робочого капiталу достатньо для

поточних потреб.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

На звiтну дату укладених, але не виконаних договорiв немає.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Своєчасне та належне виконання зобов`язань перед Страхувальниками. Проведення iнформацiйної та роз`яснювальної роботи по збереженню дiючих договорiв страхування, виконання робiт по внесенню змiн щодо збiльшення страхових платежiв по новим договорам страхування.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Дослiдженнями та розробками в 2018 роцi Товариство не займалося.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Протягом останнiх трьох рокiв емiтент розвивав iснуючий бiзнес, а також диверсифiкував бiзнес з точки зору продуктового ряду i нових каналiв продажiв.

**IV. Інформація про органи управління**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Орган управління** | **Структура** | **Персональний склад** |
| 1. Загальнi збори; 2. Наглядова рада; 3. Правлiння; 4. Ревiзiйна комiсiя (ревiзор) | Загальнi збори: акцiонери. Наглядова рада: Голова наглядової ради та член Наглядової ради.Правлiння: Голова Правлiння та Перший заступник Голови Правлiння.Ревiзiйна комiсiя (ревiзор): Ревiзор. | Акцiонери: Черниш В.С., Дубравський В.Л., Пойдинець Ю.П., Телiга В.Д., Козуб О.I., Гузинець В.Ю., Цап В.А.Голова Загальних зборiв - Черниш В.С.Секретар Загальних зборiв - Дубравський В.Л.Голова Наглядової ради - Пойдинець Ю.П.Член Наглядової ради - Телiга В.Д.Голова Правлiння - Черниш В.С.Перший заступник Голови Правлiння - Прокопенко О.П.Ревiзор - Гузинець В.Ю. |

**V. Інформація про посадових осіб емітента**

**1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

1) Посада

 Голова Правлiння

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

 Черниш Владислав Сергiйович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

 651355

4) Рік народження

 1979

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 Директор ТОВ <Агро Мехбуд>.

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

 06.08.2013, обрано безстроково

9) Опис

 Голова Правлiння: керує роботою Правлiння щодо керiвництва поточною дiяльнiстю товариства; скликає засiдання Правлiння, головує на них, має право одного вирiшального голосу та забезпечує ведення протоколiв засiдань; забезпечує виконання рiшень Загальних зборiв акцiонерiв i Наглядової ради та звiтує перед ними та iнше. Голова Правлiння керує роботою Правлiння щодо прийняття рiшень з усiх питань оперативної та поточної дiяльностi товариства, крiм тих, що вiднесенi до повноважень iнших органiв управлiння, зокрема: органiзовує ведення бухгалтерського облiку та забезпечення фiксування фактiв здiйснення господарських операцiй у первинних документах, зберiгання оброблених документiв, регiстрiв та звiтностi протягом встановленого строку; видає накази, розпорядження i вказiвки по питаннях господарської дiяльностi товариства; укладає будь-якi договори (угоди), в тому числi трудовi, господарськi, про вiдчуження, придбання та заставу майна; видає доручення та пiдписує фiнансовi документи та iнше. Питання повноважень, умов дiяльностi Голови Правлiння визначенi в Статутi та в Положеннi про правлiння. Винагорода виплачується в грошовiй формi згiдно штатного розкладу. Голова Правлiння протягом звiтного перiоду не змiнювався. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Стаж роботи (рокiв) - 18. Попереднi посади: Директор ТОВ <Агро Мехбуд>.

1) Посада

 Ревiзор Товариства

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

 Гузинець Василь Юрiйович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

 221574

4) Рік народження

 1969

5) Освіта

 середня

6) Стаж роботи (років)

 28

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ПАТ <Закарпатська продовольча компанiя> - охоронець.

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

 29.04.2016, обрано 3 роки

9) Опис

 Рiшенням рiчних загальних зборiв ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" (Протокол № 18 вiд 29.04.2016р.) 29.04.2016р. обрано Ревiзором Гузинець Василя Юрiйовича (паспорт серiї ВО № 221574 виданий 15.04.1997р. Мукачевським РВ УМВС України в Закарпатськiй областi), володiє пакетом акцiй в статутному капiталi в розмiрi 9%, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має, призначений на строк 3 роки, Попереднi посади: ПАТ <Закарпатська продовольча компанiя> - охоронець.

Ревiзор забезпечує контроль щодо фiнансово-господарської дiяльностi Правлiння; має право вирiшального голосу та брати участь в засiданнях Правлiння з правом дорадчого голосу, звiтує перед Загальними зборами акцiонерiв та Наглядовою Радою щодо результатiв перевiрок та виконує iншi функцiї, необхiднi для органiзацiї роботи Ревiзiйної комiсiї (Ревiзора) в межах її повноважень. Повноваження та обов"язки прописанi в Положеннi про ревiзiйну комiсiю та в Статутi товариства. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Стаж роботи (рокiв) - 28.

1) Посада

 Член Наглядової Ради

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

 Телiга Василь Дмитрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

 293770

4) Рік народження

 1966

5) Освіта

 Середня

6) Стаж роботи (років)

 28

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ПАТ "Закарпатська продовольча компанiя", вантажник.

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

 29.04.2016, обрано 3 роки

9) Опис

 Рiшенням рiчних загальних зборiв ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" (Протокол № 18 вiд 29.04.2016р.) 29.04.2016р. обрано Членом Наглядової ради Телiгу Василя Дмитровича, володiє пакетом акцiй в статутному капiталi в розмiрi 9%.

Член Наглядової Ради бере участь у засiданнях Ради та має право одного голосу при вирiшеннi питань, що належать до повноважень Наглядової Ради щодо захисту iнтересiв акцiонерiв та контролю за дiяльнiстю Правлiння. Повоноваження та обов"язки прописанi в Положеннi про Наглядову раду та Статутi товариства. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Стаж керiвної роботи (рокiв) - 28. Попереднi посади: вантажник

1) Посада

 Перший заступник Голови Правлiння, Головний бухгалтер

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

 Прокопенко Оксана Петрiвна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

 209082

4) Рік народження

 1977

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 23

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 СТзДВ <ГАРАНТIЯ>, заступник головного бухгалтера

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

 18.11.2008, обрано безстроково

9) Опис

 Головний бухгалтер забезпечує органiзацiю бухгалтерського облiку в Товариствi, керуючись Законом України "Про бухгалтерський облiк i фiнансову звiтнiсть в Українi". Повноваження та обов"язки прописанi в Положеннi про правлiння, Статутi товариства та в посадовiй iнструкцiї Головного бухгалтера. Винагорода виплачується в грошовiй формi згiдно штатного розкладу. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Стаж роботи (рокiв) - 23. Попереднi посади: СТзДВ <ГАРАНТIЯ>, заступник головного бухгалтера.

1) Посада

 Голова Наглядової Ради

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

 Пойдинець Юрiй Петрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

 629920

4) Рік народження

 1971

5) Освіта

 вища

6) Стаж роботи (років)

 29

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ПАТ "Мукачiвський завод "Точприлад", Iнструктор-методист тренажерного залу.

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

 29.04.2016, обрано 3 роки

9) Опис

 Рiшенням рiчних загальних зборiв ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" (Протокол № 18 вiд 29.04.2016р.) 29.04.2016р. обрано Головою Наглядової ради Пойдинця Юрiя Петровича, володiє пакетом акцiй в статутному капiталi в розмiрi 9%.

Голова Наглядової ради бере участь та головує у засiданнях Ради i має право одного голосу при вирiшеннi питань, що належать до повноважень Наглядової ради щодо захисту iнтересiв акцiонерiв та контролю за дiяльнiстю Правлiння. Повоноваження та обов"язки прописанi в Положеннi про Наглядову раду та в Статутi товариства. Голова Наглядової ради працює на пiдставi укладеного безоплатного цивiльно-правового договору. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Стаж роботи (рокiв) - 29. Попереднi посади: Iнструктор-методист тренажерного залу.

1) Посада

 Заступник Голови Правлiння

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

 Кучер Дмитро Володимирович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

 211581

4) Рік народження

 1979

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ТОВ "Блюмбо ЮА", Директор

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

 16.03.2017, обрано безстроково

9) Опис

 Повноваження та обов"язки прописанi в Положеннi про правлiння та в Статутi товариства. Винагорода виплачується в грошовiй формi згiдно штатного розкладу. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Стаж роботи (рокiв) - 18. Попереднi посади: ТОВ "Блюмбо ЮА", Директор

1) Посада

 Радник Голови Правлiння

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

 Шевченко Юлiя Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

 617882

4) Рік народження

 1975

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 20

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ТОВ "Глорiя Консалтинг Груп", Менеджер проектiв

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

 16.11.2017, обрано безстроково

9) Опис

 Повноваження та обов"язки прописанi в Положеннi про правлiння та в Статутi товариства. Винагорода виплачується в грошовiй формi згiдно штатного розкладу. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Стаж роботи (рокiв) - 20. Попереднi посади: ТОВ "Глорiя Консалтинг Груп", Менеджер проектiв

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Посада** | **Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи**  |  **Ідентифікаційний код юридичної особи** | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** |
| **Прості іменні** | **Привілейо-вані іменні** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Голова Правлiння | Черниш Владислав Сергiйович |  | 8 680 | 40 | 8 680 | 0 |
| Голова Наглядової Ради | Пойдинець Юрiй Петрович |  | 1 953 | 9 | 1 953 | 0 |
| Член Наглядової Ради | Телiга Василь Дмитрович |  | 1 953 | 9 | 1 953 | 0 |
| Ревiзор | Гузинець Василь Юрiйович |  | 1 953 | 9 | 1 953 | 0 |
| **Усього** | 14 539 | 67 | 14 539 | 0 |

**VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування юридичної особи засновника та/або учасника** | **Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника** | **Місцезнаходження** | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
|  |  |  |  |
| **Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
| Черниш Владислав Сергiйович | 40 |
| Дубравський Вiталiй Леонiдович | 20 |
| Пойдинець Юрiй Петрович | 9 |
| Телiга Василь Дмитрович | 9 |
| Козуб Олег Iгорович | 9 |
| Гузинець Василь Юрiйович | 9 |
| Цап Василь Андрiйович | 4 |
| **Усього** | 100 |

**VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" (надалi - Товариство та/або ПрАТ "СК "УНIПОЛIС") має збалансований портфель, присутнiсть в корпоративному та роздрiбному сегментi страхового ринку. Акцент виключно на прибутковий рiст - довгострокова стратегiя роботи ПрАТ "СК "УНIПОЛIС".

**2. Інформація про розвиток емітента**

ПрАТ "СК "УНIПОЛIС" створено з метою здiйснення пiдприємницької дiяльностi для одержання прибутку в iнтересах акцiонерiв Товариства, максимiзацiї добробуту акцiонерiв у виглядi зростання ринкової вартостi акцiй Товариства, а також отримання акцiонерами дивiдендiв. Предметом безпосередньої дiяльностi Товариства є страхування, перестрахування, фiнансова дiяльнiсть, пов'язана з формуванням, розмiщенням страхових резервiв та їх управлiнням, виконання зазначених видiв дiяльностi у виглядi надання послуг для iнших страховикiв на пiдставi укладених цивiльно-правових угод, надання послуг (виконання робiт), якщо це безпосередньо пов'язано iз зазначеними видами дiяльностi, а також будь-якi операцiї для забезпечення власних господарських потреб Товариства. Товариство надає широкий спектр страхових послуг, серед яких страхова дiяльнiсть у формi добровiльного та обов'язкового страхування, загалом компанiя має 13 страхових лiцензiй. ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ" УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" iнвестує кошти страхових резервiв у високолiквiднi активи. Частка високолiквiдних активiв у загальному обсязi активiв станом на 31.12.18 року складає 53,4%.

Високолiквiднi активи представленi:

- Грошовими коштами - 188,2 тис. грн..;

- Банкiвськими вкладами (депозитами) - 1 555 тис. грн..

Протягом 2018 року було отримано дохiд вiд розмiщення банкiвських вкладiв у розмiрi 162 тис. грн.

Товариство дотримується нормативiв достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй страховика вiдповiдно до чинного Законодавства України. Оцiнка прийнятних активiв здiйснена у вiдповiдностi з вимогами МСФЗ.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Товариством не укладались деривативи та не здiйснювалось вчинення правочинiв щодо похiдних цiнних паперiв, якi впливають на оцiнку активiв, зобов'язань та фiнансовий стан

.

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Положення Принципiв (кодексу) корпоративного управлiння Товариства протягом 2018 року дотриманi. Кодекс корпоративного управлiння розмiщений на сайтi компанiї: http://unipolis.com.ua

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

вiдсутнi

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Товариство приймає зобов'язання слiдувати у своїй дiяльностi принципам корпоративного управлiння. Дотримання викладених у Кодексi правил та стандартiв спрямовано на формування та пiдтримку позитивного iмiджу Товариства, покращення процесу управлiння ризиками, пiдвищення ефективностi дiяльностi Товариства та збiльшення його iнвестицiйної привабливостi.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Факти недотримання Кодексу корпоративного управлiння вiдсутнi

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **чергові** | **позачергові** |
| X |  |
| **Дата проведення** | 30.04.2018 |
| **Кворум зборів** | 60 |
| **Опис** |  ПРОТОКОЛ № 20рiчних Загальних зборiв ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС"Дата проведення Зборiв: 30 квiтня 2018 рокуМiсце проведення Зборiв: Україна, 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола, 20 (кiмната переговорiв).Час початку Зборiв: 11:00 Голова Правлiння ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" (далi за тестом - "Товариство") Черниш Владислав Сергiйович зазначив, що повiдомлення акцiонерiв про проведення рiчних Загальних зборiв Товариства (далi за тестом - "рiчнi Загальнi збори" або "Збори"), iз зазначенням часу i мiсця проведення загальних зборiв та проекту порядку денного, доведено до вiдома кожного акцiонера персональним повiдомленням, шляхом опублiкування у офiцiйному друкованому виданнi: "Вiдомостi Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку" № 61 вiд 29.03.2018 року та на офiцiйному сайтi Товариства http://unipolis.com.ua. Оголосив акцiонерам Товариства, що Наглядовою Радою (протокол № 28 вiд 15.03.2018 року) обрана Реєстрацiйна комiсiя у наступному складi: Голова реєстрацiйної комiсiї - Прокопенко Оксана Петрiвна.Виступила Голова Реєстрацiйної комiсiї Прокопенко Оксана Петрiвна з iнформацiєю щодо кворуму та правомочностi Зборiв. Повiдомила, що дата складання перелiку акцiонерiв, якi мають право на участь у Зборах - 24.04.2018 року. Загальна кiлькiсть акцiонерiв, включених до перелiку акцiонерiв, якi мають право на участь у Зборах складає 7 акцiонерiв. Для участi у Зборах зареєструвалися 2 акцiонери, що у сукупностi володiють 13 020 голосами, та якi мають право голосу з усiх питань порядку денного Зборiв. Таким чином, для участi у Зборах зареєструвалися акцiонери, якi у сукупностi володiють 60 % вiд загальної кiлькостi голосiв Товариства. Всi присутнi акцiонери повноважнi брати участь у вирiшеннi питань, що зазначенi в порядку денному Зборiв. У вiдповiдностi до ст. 41 Закону України "Про акцiонернi товариства" та Статуту Товариства кворум для проведення Зборiв досягнуто i Збори правомочнi приймати рiшення.Голова Правлiння нагадав присутнiм порядок денний Зборiв:1. Обрання членiв Лiчильної комiсiї.2. Затвердження регламенту, порядку проведення рiчних Загальних зборiв та порядку голосування.3. Обрання голови та секретаря рiчних Загальних зборiв.4. Розгляд звiту Наглядової ради Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.5. Розгляд звiту Правлiння Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.6. Розгляд звiту Ревiзора Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.7. Затвердження рiчного звiту Товариства за 2017 рiк. 8. Розподiл прибутку i збиткiв Товариства за 2017 рiк.9. Прийняття рiшення про попереднє схвалення значних правочинiв, якi можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартостi.10.Внесення та затвердження змiн до Статуту Товариства та затвердження його нової редакцiї.11.Визначення уповноваженої особи на пiдписання нової редакцiї Статуту Товариства.РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Обрання членiв лiчильної комiсiї.ВИСТУПИЛИ:Черниш В.С., який запропонував обрати лiчильну комiсiю у складi: Голови лiчильної комiсiї - Марченко Iрини Олександрiвни.Iнших пропозицiй та зауважень не надходило.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:1.1. Обрати лiчильну комiсiю у складi: Голови лiчильної комiсiї - Марченко Iрини Олександрiвни. З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Затвердження регламенту, порядку проведення рiчних Загальних Зборiв та порядку голосуванняВИСТУПИЛИ: Черниш В.С., який запропонував затвердити наступний Регламент:" надати виступаючим по питаннях порядку денного - до 15 хв.;" вiдвести на обговорення питань порядку денного - до 5 хв.;" на виступи, звiти - до 5 хв.;" пропозицiї щодо рiшень по питаннях порядку денного, що виносяться на голосування рiчних загальних зборiв, ставляться на голосування в порядку їх надходження до секретаря рiчних загальних зборiв;" заяви та питання до порядку денного подавати до секретаря рiчних загальних зборiв у письмовiй формi та за пiдписом акцiонера або представника акцiонера.Голосування проводити за допомогою Бюлетенiв. Пiдрахунок голосiв здiйснює лiчильна комiсiя. Результати голосування оформлюються протоколом лiчильної комiсiї про пiдсумки голосування. Голосування з питань порядку денного рiчних загальних зборiв здiйснюється за принципом - одна акцiя - один голос.Iнших пропозицiй та зауважень не надходило.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:2.1. Затвердити наступний Регламент:надати виступаючим по питаннях порядку денного - до 15 хв.;вiдвести на обговорення питань порядку денного - до 5 хв.;на виступи, звiти - до 5 хв.;пропозицiї щодо рiшень по питаннях порядку денного, що виносяться на голосування рiчних загальних зборiв, ставляться на голосування в порядку їх надходження до секретаря рiчних загальних зборiв;заяви та питання до порядку денного подавати до секретаря рiчних загальних зборiв у письмовiй формi та за пiдписом акцiонера або представника акцiонера.2.2. Голосування проводити за допомогою Бюлетенiв. Пiдрахунок голосiв здiйснює лiчильна комiсiя. Результати голосування оформлюються протоколом лiчильної комiсiї про пiдсумки голосування. Голосування з питань порядку денного рiчних загальних зборiв здiйснюється за принципом - одна акцiя - один голос.З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Обрання голови та секретаря рiчних Загальних зборiв.ВИСТУПИЛИ:Черниш В.С., який запропонував обрати головою рiчних Загальних зборiв Черниша Владислава Сергiйовича, обрати секретарем рiчних Загальних зборiв Дубравського Вiталiя Леонiдовича.Iнших пропозицiй та зауважень не надходило.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:3.1 Обрати головою рiчних Загальних зборiв Черниша Владислава Сергiйовича;3.2 Обрати секретарем рiчних Загальних зборiв Дубравського Вiталiя Леонiдовича. З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Розгляд звiту Наглядової ради Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.ВИСТУПИЛИ:Голова рiчних Загальних зборiв Черниш В.С., який ознайомив присутнiх зi звiтом Наглядової ради Товариства за 2017 рiк та запропонував роботу Наглядової ради Товариства у 2017 роцi визначити задовiльною, Затвердити звiт Наглядової ради Товариства за 2017 рiк.Iнших пропозицiй та зауважень не надходило.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:4.1. Роботу Наглядової ради Товариства у 2017 роцi. визначити задовiльною.4.2. Затвердити звiт Наглядової ради Товариства за 2017 рiк.З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Розгляд звiту Правлiння ради Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.ВИСТУПИЛИ:Голова рiчних Загальних зборiв Черниш В.С., який ознайомив присутнiх зi звiтом Правлiння Товариства за 2017 рiк та запропонував роботу Правлiння Товариства у 2017 роцi визначити задовiльною, затвердити звiт Правлiння Товариства за 2017 рiк.Iнших пропозицiй та зауважень не надходило.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:5.1. Роботу Правлiння Товариства у 2017 роцi визначити задовiльною.5.2. Затвердити звiт Правлiння Товариства за 2017 рiк.З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Розгляд звiту Ревiзора Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.ВИСТУПИЛИ:Голова рiчних Загальних зборiв Черниш В.С., який ознайомив присутнiх зi звiтом Ревiзора Товариства за 2017 рiк та запропонував роботу Ревiзора Товариства у 2017 роцi визначити задовiльною, затвердити звiт Ревiзора Товариства за 2017 рiк.Iнших пропозицiй та зауважень не надходило.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:6.1. Роботу Ревiзора Товариства у 2017 роцi визначити задовiльною.6.2. Затвердити звiт Ревiзора Товариства за 2017 рiк.З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Затвердження рiчного звiту Товариства за 2017 рiк.ВИСТУПИЛИ:Голова рiчних Загальних зборiв Черниш В.С., який запропонував затвердити рiчний звiт товариства за 2017 рiк.Iнших пропозицiй та зауважень не надходило.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:7.1. Затвердити рiчний звiт Товариства за 2017 рiк. З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Розподiл прибутку i збиткiв Товариства за 2017 рiк.ВИСТУПИЛИ:Голова рiчних Загальних зборiв Черниш В.С., який повiдомив присутнiм, що за результатами дiяльностi у 2017 роцi Товариство отримало збиток в розмiрi 1 263 985,72 (один мiльйон двiстi шiстдесят три тисячi дев'ятсот вiсiмдесят п'ять гривень 72 копiйки) гривень, та запропонував отриманий збиток покрити за рахунок нерозподiленого прибутку минулих рокiв.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:8.1. Покрити збиток, отриманий Товариством за результатами дiяльностi у 2017 роцi в розмiрi 1 263 985,72 (один мiльйон двiстi шiстдесят три тисячi дев'ятсот вiсiмдесят п'ять гривень 72 копiйки) гривень за рахунок нерозподiленого прибутку минулих рокiв.З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Прийняття рiшення про попереднє схвалення значних правочинiв, якi можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартостi.ВИСТУПИЛИ:Голова рiчних Загальних зборiв Черниш В.С., який запропонував:9.1. Прийняти рiшення про попереднє схвалення значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством з дати проведення цих загальних зборiв до дати проведення наступних рiчних загальних зборiв акцiонерiв, вiдповiдно до наступних критерiїв:1) Характер значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством протягом року:господарськi договори;договори страхування та перестрахування;договори куплi-продажу цiнних паперiв;фiнансовi договори (а саме: договори застави; поруки, гарантiї; вiдступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).2) Гранична сукупна вартiсть значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 50 000 000,00 (п'ятдесят мiльйонiв) грн;9.2. Надати Головi Правлiння Товариства повноваження з дати проведення цих загальних зборiв до дати проведення наступних рiчних загальних зборiв акцiонерiв, укладати значнi правочини, якщо вони вiдповiдають встановленим вище критерiям.9.3. Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартостi правочинiв для договорiв страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартiсть страхових та перестрахових послуг (страховий платiж та перестрахувальна премiя), для господарських договорiв та договорiв купiвлi-продажу цiнних паперiв - цiна договору, для фiнансових договорiв - сума зобов'язань за цими договорами.Iнших пропозицiй та зауважень не надходило.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.ВИРIШИЛИ:9.1. Прийняти рiшення про попереднє схвалення значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством з дати проведення цих загальних зборiв до дати проведення наступних рiчних загальних зборiв акцiонерiв, вiдповiдно до наступних критерiїв:1) Характер значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством протягом року:господарськi договори;договори страхування та перестрахування;договори куплi-продажу цiнних паперiв;фiнансовi договори (а саме: договори застави; поруки, гарантiї; вiдступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).2) Гранична сукупна вартiсть значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 50 000 000,00 (п'ятдесят мiльйонiв) грн;9.2. Надати Головi Правлiння Товариства повноваження з дати проведення цих загальних зборiв до дати проведення наступних рiчних загальних зборiв акцiонерiв, укладати значнi правочини, якщо вони вiдповiдають встановленим вище критерiям.9.3. Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартостi правочинiв для договорiв страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартiсть страхових та перестрахових послуг (страховий платiж та перестрахувальна премiя), для господарських договорiв та договорiв купiвлi-продажу цiнних паперiв - цiна договору, для фiнансових договорiв - сума зобов'язань за цими договорами.З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Внесення змiн до Статуту Товариства шляхом викладення його в новiй редакцiї. Затвердження нової редакцiї Статуту Товариства.ВИСТУПИЛИ:Голова рiчних Загальних зборiв Черниш В.С., який запропонував внести змiни та доповнення до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту у новiй редакцiї. Затвердити нову редакцiю Статуту Товариства.Iнших пропозицiй та зауважень не надiйшло.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.РIШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО.З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:СЛУХАЛИ: Визначення уповноваженої особи на пiдписання нової редакцiї Статуту Товариства ВИСТУПИЛИ:Голова рiчних Загальних зборiв Черниш В.С., який запропонував в зв'язку з тим, що по питанню 10 порядку денного Зборiв "Внесення змiн до Статуту Товариства шляхом викладення його у новiй редакцiї. Затвердження нової редакцiї Статуту Товариства" рiшення не прийнято, проголосувати проти по питанню 11 порядку денного Зборiв.Iнших пропозицiй та зауважень не надiйшло.Голосування проводиться з використанням бюлетенiв для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу; "проти" - 13 020 голосiв, тобто 100% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу;"утримались" - 0 голосiв, тобто 0% голосiв акцiонерiв, якi зареєструвались для участi у Зборах та мають право голосу.РIШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО.Голова Зборiв В.С. Черниш Секретар Зборiв В.Л. Дубравський  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X |  |
| Акціонери |  | X |
| Депозитарна установа |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Підняттям карток |  | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X |  |
| Підняттям рук |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Реорганізація |  | X |
| Додатковий випуск акцій |  | X |
| Унесення змін до статуту |  | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства |  | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства |  | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) |  | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Наглядова рада |  | X |
| Виконавчий орган |  | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) |  | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства  |  |
| Інше (зазначити) |  |

**У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення:**

**У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:**

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради** (за наявності)**?**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Кількість осіб |
| членів наглядової ради - акціонерів | 2 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 0 |
| членів наглядової ради - незалежних директорів | 0 |

**Комітети в складі наглядової ради** (за наявності)**?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| З питань аудиту |  | X |
| З питань призначень |  | X |
| З винагород |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:**

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:**

**Персональний склад наглядової ради**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Прізвище, ім'я, по батькові** | **Посада** | **Незалежний член** |
| **Так** | **Ні** |
| Пойдинець Юрiй Петрович | Голова Наглядової ради |  | X |
| Опис: | Згiдно Протоколу № 18 вiд 29.04.16 р. рiчних Загальних зборiв, питання 10, Головою Наглядової ради було обрано Пойдинця Ю.П., на термiн 3 роки з укладенням безоплатного цивiльно-правового договору. |
| Телiга Василь Дмитрович | Член Наглядової ради |  | X |
| Опис: | Згiдно Протоколу № 18 вiд 29.04.16 р. рiчних Загальних зборiв, питання 11, Членом Наглядової ради було обрано Телiгу В.Д., на термiн 3 роки з укладенням безоплатного цивiльно-правового договору. |

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

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

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X |  |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками |  | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |  | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена |  | X |
| Інше (зазначити) | Згiдно Протоколу №18 вiд 29.04.16р. рiчних Загальних зборiв, питання 10 та 11, було обрано голову та члена Наглядової ради, на термiн 3 роки з укладенням безоплатного цивiльно-правового договору. На протязi 2017 та 2018 рокiв склад Наглядової ради не змiнювався. |

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

1. Згiдно засiдання Наглядової ради Протокол № 27 вiд 25.01.18 р. розглядалось питання щодо визначення аудитора Компанiї для проведення аудиту рiчної звiтностi Компанiї та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розмiру оплати його послуг. Прийнято рiшення: обрати аудитором Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "БЛИСКОР ГАРАНТ".

2. Згiдно засiдання Наглядової ради Протокол № 28 вiд 15.03.18 р. розглядались наступнi питання:

1). Про проведення рiчних Загальних зборiв ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" (далi - рiчнi Загальнi збори), визначення дати проведення рiчних Загальних зборiв.

2). Про визначення дати складання перелiку акцiонерiв Товариства, якi мають бути повiдомленi про проведення рiчних Загальних зборiв, та визначення дати складання перелiку акцiонерiв Товариства, якi мають право на участь у рiчних Загальних зборах.

3). Про пiдготовку та попереднє затвердження порядку денного рiчних Загальних зборiв.

4). Про уповноваження Голови Правлiння Товариства на вчинення дiй щодо проведення рiчних Загальних зборiв.

5). Про обрання реєстрацiйної комiсiї для реєстрацiї акцiонерiв на рiчних Загальних зборах.

6). Про визначення порядку ознайомлення акцiонерiв з матерiалами, з якими вони можуть ознайомитися пiд час пiдготовки до рiчних Загальних зборiв.

7). Про обрання способу голосування на рiчних Загальних зборах.

8). Про затвердження форм та тексту бюлетенiв для голосування на рiчних Загальних зборах.

Вирiшили:

1). Провести рiчнi Загальнi збори 30 квiтня 2018 року.

2). Визначити датою складання перелiку акцiонерiв Товариства:

- якi мають бути повiдомленi про проведення рiчних Загальних зборiв - 21 березня 2018 року.

- якi мають право на участь у рiчних Загальних зборах - 24 квiтня 2018 року.

3). Попередньо затвердити наступний порядок денний рiчних Загальних зборiв:

 1. Обрання членiв Лiчильної комiсiї.

 2. Затвердження регламенту, порядку проведення рiчних Загальних зборiв та порядку голосування.

 3. Обрання голови та секретаря рiчних Загальних зборiв.

 4. Розгляд звiту Наглядової ради Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.

 5. Розгляд звiту Правлiння Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.

 6. Розгляд звiту Ревiзора Товариства за 2017 рiк та прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту.

 7. Затвердження рiчного звiту Товариства за 2017 рiк.

 8. Розподiл прибутку i збиткiв Товариства за 2017 рiк.

 9. Прийняття рiшення про попереднє схвалення значних правочинiв, якi можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартостi.

 10. Внесення та затвердження змiн до Статуту Товариства та затвердження його нової редакцiї.

4). Уповноважити Голову Правлiння Товариства Черниша Владислава Сергiйовича на вчинення дiй згiдно Закону України "Про акцiонернi товариства" щодо скликання та проведення рiчних Загальних зборiв.

5). Обрати реєстрацiйну комiсiю у складi Прокопенко Оксани Петрiвни.

6). Встановили, що вiд дати надiслання повiдомлення про проведення рiчних Загальних зборiв до дати проведення рiчних Загальних зборiв Товариство надає акцiонерам можливiсть ознайомитися з документами, необхiдними для прийняття рiшень з питань порядку денного, за мiсцезнаходженням Товариства. Вiдповiдальною особою за порядок надання документiв, пов'язаних iз порядком денним рiчних Загальних зборiв, на ознайомлення акцiонерам визначити Голову Правлiння Товариства Черниша В.С.

7). Обрати спосiб голосування на рiчних Загальних зборах з використанням бюлетенiв для голосування.

8). Затвердити форму та текст бюлетенiв (Додаток №1) для голосування на рiчних Загальних зборах.

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

**Інформація про виконавчий орган**

|  |  |
| --- | --- |
| **Склад виконавчого органу** | **Функціональні обов'язки** |
| Голова Правлiння - Черниш В.С.Перший заступник Голови Правлiння - Прокопенко О.П. | Голова Правлiння та Перший заступник Голови Правлiння здiйснюють свої функцiональнi обов'язки вiдповiдно до чинного законодавства згiдно Статуту Товариства, Положення про правлiння, посадових iнструкцiй.  |
| **Опис** | Протягом звiтного перiоду змiн у структурi виконавчого органу не вiдбувалось. Голова Правлiння володiє часткою в статутному капiталi емiтента у розмiрi 40%, що становить 4 774,0 тис. грн. в статутному капiталi емiтента. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадовi особи не мають. Винагорода за виконану роботу сплачується в розмiрi, встановленому штатним розкладом Товариства, який за 2018 рiк склав: Голова Правлiння - 120,1 тис. грн., Перший заступник Голови Правлiння - 112,1 тис. грн. Протягом звiтного року робота Правлiння Товариства була задовiльною та такою, що вiдповiдає метi та напрямкам дiяльностi Товариства i положенням установчих документiв. |

**Примітки**

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?** 1

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

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

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Положення про загальні збори акціонерів | X |  |
| Положення про наглядову раду | X |  |
| Положення про виконавчий орган | X |  |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства |  | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X |  |
| Положення про акції акціонерного товариства |  | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку |  | X |
| Інше (запишіть) |  |

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | ні | так | так | так | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | ні | так | так | так | так |
| Статут та внутрішні документи | ні | ні | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | так | так | так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | так | так | ні |

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

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

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

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Загальні збори акціонерів |  | X |
| Наглядова рада | X |  |
| Виконавчий орган |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| З власної ініціативи |  | X |
| За дорученням загальних зборів |  | X |
| За дорученням наглядової ради |  | X |
| За зверненням виконавчого органу | X |  |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

**6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій** | **Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)** | **Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)** |
| 1 | Черниш Владислав Сергiйович | 2890703853 | 40 |
| 2 | Дубравський Вiталiй Леонiдович | 3265010451 | 20 |

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Загальна кількість акцій** | **Кількість акцій з обмеженнями** | **Підстава виникнення обмеження** | **Дата виникнення обмеження** |
| 0 | 0 | Будь-якi обмеження прав участi та голосування акцiонерiв на Загальних зборах вiдсутнi. |  |

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Обрання членiв Наглядової Ради Товариства здiйснюється в порядку кумулятивного голосування (коли загальна кiлькiсть голосiв акцiонера помножується на кiлькiсть членiв органу управлiння Товариства, що обираються, а акцiонер має право вiддати всi пiдрахованi таким чином голоси за одного кандидата або розподiлити їх мiж кiлькома кандидатами). При обраннi членiв Наглядової Ради Товариства кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всiх кандидатiв одночасно. Обраними вважаються тi кандидати, якi набрали найбiльшу кiлькiсть голосiв акцiонерiв порiвняно з iншими кандидатами. Члени Наглядової Ради Товариства вважаються обраними, а орган управлiння Товариства вважається сформованим виключно за умови обрання повного кiлькiсного складу Наглядової Ради Товариства шляхом кумулятивного голосування. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням за рiшенням Загальних зборiв можуть бути припиненi достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разi рiшення про припинення повноважень членiв Наглядової ради приймається Загальними зборами акцiонерiв Товариства простою бiльшiстю голосiв акцiонерiв, якi зареєструвалися для участi у Загальних зборах. Член

Наглядової ради, обраний як представник акцiонера або групи акцiонерiв, може бути замiнений таким акцiонером або групою акцiонерiв у будь-який час. Повноваження члена Наглядової ради дiйснi з моменту його обрання Загальними зборами. У разi замiни члена Наглядової ради, представника акцiонера, повноваження вiдкликаного члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повiдомлення вiд акцiонера (акцiонерiв), представником якого є вiдповiдний член Наглядової ради. Повiдомлення про замiну члена Наглядової ради, представника акцiонера, подається таким акцiонером письмово на адресу за мiсцезнаходженням Товариства. Акцiонер

(акцiонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради. Якщо кiлькiсть членiв Наглядової ради, повноваження яких дiйснi, становить менше половини її кiлькiсного складу, обраного вiдповiдно до вимог закону Загальними зборами, Товариство протягом трьох мiсяцiв має скликати позачерговi Загальнi збори для обрання решти членiв Наглядової ради, а в разi обрання членiв Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Товариства. Загальнi збори можуть прийняти рiшення про дострокове припинення повноважень членiв Наглядової ради та одночасне обрання нових членiв.

Без рiшення Загальних зборiв повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- За його бажанням за умови письмового повiдомлення про це Товариство за два тижнi - повноваження припиняються пiсля перебiгу двотижневого термiну з дати одержання Товариством вiдповiдної письмової заяви;

- У разi неможливостi виконання обов'язкiв члена Наглядової ради за станом здоров'я - повноваження припиняються з дати одержання Товариством письмової заяви члена Наглядової ради або, у разi неможливостi пiдписання членом Наглядової ради такої заяви, документа вiд медичної установи;

- У разi набрання законної сили вироком чи рiшенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливiсть виконання обов'язкiв члена Наглядової ради - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рiшенням суду;

- У разi смертi, визнання його недiєздатним, обмежено дiєздатним, безвiсно вiдсутнiм, померлим - повноваження припиняються з дати одержання Товариством вiдповiдного документа, що згiдно з чинним законодавством встановлює такий факт;

- У разi отримання Товариством письмового повiдомлення про замiну члена Наглядової ради, який є представником акцiонера.

2. Обрання Ревiзора Товариства здiйснюється в порядку кумулятивного голосування. Ревiзiйну комiсiю (ревiзора) обирають Загальнi збори. Додатковi вимоги щодо обрання ревiзiйної комiсiї (ревiзора), кiлькiсного складу комiсiї, порядку її дiяльностi, порядку її дiяльностi та компетенцiя визначається положенням про ревiзiйну комiсiю (ревiзора) або рiшенням Загальних зборiв.

3. Голова Правлiння обирається Наглядовою радою вiдповiдно до закону та Статуту Товариства. Пропозицiї про висунення кандидатiв на посаду Голови Правлiння повинне мiстити iм'я кандидата, мiсце його роботи, займану посаду, вiдомостi про зайняття посад в органах управлiння iнших органiзацiй. Повноваження Голови Правлiння припиняються за рiшенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рiшення про призначення Голови Правлiння або

особи, яка тимчасово здiйснюватиме його повноваження.

4. Внутрiшнiй аудитор обирається (призначається) та звiльняється Наглядовою радою.

Iнформацiя про будь-якi винагороди або компенсацiї, якi мають бути виплаченi посадовим особам емiтента в разi їх звiльнення вiдсутня.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження Голови та членiв Наглядової ради:

-Отримувати будь-яку iнформацiю та документи Товариства, необхiднi для виконання своїх функцiй; отримувати копiї документiв, а також копiї документiв дочiрнiх пiдприємств Товариства. Вищезазначена iнформацiя та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днiв з дати отримання Товариством письмового запиту на iм'я Голови Правлiння Товариства.

- Заслуховувати звiти Голови Правлiння, посадових осiб Товариства з окремих питань дiяльностi Товариства.

- Залучати експертiв до аналiзу окремих питань дiяльностi Товариства.

Голова Наглядової ради:

Органiзовує роботу Наглядової ради;

Скликає засiдання Наглядової ради та головує на них;

Органiзовує на засiданнях ведення протоколу, забезпечує зберiгання протоколiв Наглядової ради;

Голова Наглядової ради має право вирiшального голосу у разi рiвного розподiлу голосiв членiв Наглядової ради пiд час прийняття рiшень (при рiвнiй кiлькостi голосiв "за" i "проти" приймається рiшення, за яке проголосував Голова Наглядової ради).

Вiдкриває Загальнi збори, органiзовує обрання секретаря Загальних зборiв.

Здiйснює iншi повноваження, передбаченi Законом України "Про акцiонернi товариства".

Ревiзiйна комiсiя (ревiзор) здiйснює перевiрку фiнансово-господарської дiяльностi Товариства.

Ревiзiйна комiсiя (ревiзор) має право вносити пропозицiї до порядку денного Загальних зборiв та вимагати скликання позачергових Загальних зборiв. Члени ревiзiйної комiсiї (ревiзор) мають право бути присутнiми на Загальних зборах та брати участь в обговореннi питань порядку денного з правом дорадчого голосу, брати участь у засiданнях Наглядової ради та Правлiння у випадках, передбачених законодавством, статутом або внутрiшнiми положеннями Товариства.

Ревiзiйна комiсiя (ревiзор) має право залучати до своєї дiяльностi експертiв та аудиторiв. За їх вимогою мають бути наданi усi матерiали, бухгалтерськi та iншi документи, а також особистi пояснення посадових осiб. Ревiзiйна комiсiя (ревiзор) складає висновки по рiчних звiтах та балансах. Без їх висновкiв Загальнi збори не мають права затвердити рiчний баланс. Для перевiрки правильностi рiчної звiтностi, Ревiзiйна комiсiя (ревiзор) повинна щорiчно залучати аудитора, не пов'язаного майновими iнтересами з Товариством чи з його акцiонерами.

Повноваження Голови Правлiння: без довiреностi дiяти вiд iменi Товариства. Голова Правлiння керує усiма поточними справами Товариства, виконує рiшення Загальних зборiв та Наглядової ради, представляє Товариство в його вiдносинах з державними органами, пiдприємствами, установами, органiзацiями, у тому числi iноземними, незалежно вiд форми власностi та пiдпорядкування, українськими та iноземними громадянами та будь-якими iншими третiми особами; веде переговори та укладає будь-якi правочини, договори (контракти тощо) вiд iменi Товариства, у тому числi зовнiшньоекономiчнi. Голова Правлiння вiдповiдає за ефективну дiяльнiсть Товариства в цiлому, координацiю дiяльностi iз Загальними зборами, Наглядової радою. Голова Правлiння має право: надавати пропозицiї Загальним зборам та Наглядовiй радi за всiма напрямками дiяльностi Товариства, видавати накази в межах своєї компетенцiї, визначеної законом та цим Статутом; розподiляти обов'язки мiж структурними пiдроздiлами та працiвниками Товариства; наймати та звiльняти працiвникiв Товариства, в тому числi керiвникiв фiлiй, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплiнарнi стягнення вiдповiдно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрiшнiх документiв Товариства; в межах своєї компетенцiї надавати розпорядження i вказiвки, обов'язковi для виконання всiма працiвниками Товариства, включаючи фiлiї, представництва та iншi вiдокремленi та структурнi пiдроздiли; встановлювати форми, системи та порядок оплати працi працiвникiв Товариства вiдповiдно до вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розпис Товариства та штатнi розписи фiлiй, представництв, визначати розмiри посадових окладiв всiх працiвникiв Товариства; пiдписувати вiд iменi Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцiй голови (члена) Наглядової

ради Товариства на умовах, затверджених рiшенням Загальних зборiв, крiм випадкiв, коли Загальнi збори уповноважили iншу особу на пiдписання таких договорiв; пiдписувати Колективний договiр; подавати Загальним зборам, Наглядовiй радi результати попереднього вивчення питань, вiднесених до їх компетенцiї для прийняття ними вiдповiдних рiшень; вимагати скликання позачергових засiдань Наглядової ради, брати участь в засiданнях

Наглядової ради з правом дорадчого голосу; брати участь в Загальних зборах; затверджувати посадовi iнструкцiї працiвникiв Товариства; заохочувати працiвникiв Товариства за результатами їх трудової дiяльностi та накладати стягнення за порушення у вiдповiдностi з чинним законодавством; розпоряджатися майном та коштами Товариства; вiдкривати рахунки в банкiвських установах; пiдписувати рiзного роду договори, угоди та iншi юридичнi акти, розпоряджатися майном Товариства, в межах та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Товариства; вживати заходи по досудовому врегулюванню спорiв, пiдписувати позови та скарги, пiдписувати всi документи, що стосуються судових розглядiв позовiв та скарг, представляти

iнтереси Товариства в судах, господарських судах, адмiнiстративних судах, судах апеляцiйної та касацiйної iнстанцiй, третейських судах з усiма правами, наданими законом позивачу, вiдповiдачу, третiй особi в судовому процесi; виносити у встановленому порядку на розгляд Наглядової ради, Загальних зборiв питання, пов'язанi з дiяльнiстю Товариства; виконувати iншi функцiї, необхiднi для забезпечення поточної дiяльностi Товариства.

Внутрiшнiй аудитор має право: отримувати необхiднi документи, якi стосуються предмета внутрiшнього аудиту (контролю) i знаходяться у Товариства; проводити плановий та позаплановий внутрiшнiй аудит (контроль) Товариства; залучати у разi необхiдностi працiвникiв iнших структурних пiдроздiлiв Товариства (за згодою керiвникiв таких структурних пiдроздiлiв) та/або зовнiшнiх експертiв, консультантiв, аудиторiв (за погодженням з Наглядовою радою Товариства для виконання поставлених перед службою внутрiшнього аудиту (контролю) завдань; мати безперешкодний доступ до структурного пiдроздiлу, що перевiряється, а також у примiщення, що використовуються для зберiгання документiв, матерiальних цiнностей, отримувати iнформацiю, яка зберiгається на електронних носiях; отримувати необхiднi пояснення в письмовiй чи уснiй формi вiд працiвникiв Товариства; перевiряти розрахунково-касовi документи, правочини, укладенi Товариством, фiнансову i статистичну звiтнiсть, iншу документацiю, а у разi необхiдностi - перевiряти наявнiсть майна Товариства; пiдвищувати квалiфiкацiю внутрiшнього аудитора; вносити на розгляд Наглядовiй радi пропозицiї з удосконалення дiяльностi фiнансової установи та служби внутрiшнього аудиту (контролю). Основнi обов'язки: 1) проведення внутрiшнього аудиту (контролю) вiдповiдно до вимог нормативно-правових актiв, цього Положення та iнших внутрiшнiх документiв Товариства; 2) пiдготовка та своєчасне подання звiтiв Наглядовiй радi Товариства за результатами внутрiшнього аудиту (контролю) Товариства та повiдомлення про виявленi пiд час проведення цього внутрiшнього аудиту

(контролю) недолiки та ризики; 3) забезпечення конфiденцiйностi iнформацiї, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язкiв; 4) проведення монiторингу виконання рекомендацiй, наданих за результатами внутрiшнього аудиту (контролю) Товариству.

**10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

ЗВIТ

про корпоративне управлiння

ПрАТ "СК "УНIПОЛIС" за 2018 рiк

1. Вкажiть мету провадження дiяльностi страховика.

Страховий захист майнових iнтересiв юридичних та фiзичних осiб у разi настання певних подiй (страхових випадкiв), визначених договором страхування або законодавством України, та одержання вiдповiдного прибутку (доходу).

2. Вкажiть факти дотримання/недотримання принципiв чи кодексу корпоративного управлiння (з посиланням на джерело розмiщення їх тексту), вiдхилення та причини такого вiдхилення протягом року.

Товариство у своїй дiяльностi дотримується принципiв корпоративного управлiння, якi визначенi в Кодексi корпоративного управлiння, статутi Товариства: щорiчно звiтує про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства на загальних зборах акцiонерiв; оприлюднює рiчну звiтнiсть на сайтi НКЦПФР, власному сайтi та друкованих виданнях; акцiонерам надається можливiсть ознайомитися з матерiалами зборiв та рiчними звiтами. Фактiв вiдхилення вiд принципiв корпоративного управлiння немає. Текст Кодексу корпоративного управлiння доступний для громадськостi на сайтi Товариства: http://unipolis.com.ua

3. Вкажiть iнформацiю про власникiв iстотної участi (в тому числi осiб, що здiйснюють контроль за страховиком) (для юридичних осiб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, мiсцезнаходження; для фiзичних осiб - прiзвища, iмена та по батьковi), їх вiдповiднiсть встановленим законодавством вимогам та змiну їх складу за рiк.

Власники iстотної участi:

" Дубравський Вiталiй Леонiдович

" Черниш Владислав Сергiйович

Всi власники iстотної участi вiдповiдають вимогам, встановленим законодавством.

Склад власникiв iстотної участi протягом року не змiнювався.

4. Вкажiть iнформацiю про склад наглядової ради страховика та його змiну за рiк, у тому числi утворенi нею комiтети.

Склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради - Пойдинець Юрiй Петрович;

член Наглядової ради - Телiга Василь Дмитрович.

Змiн в складi наглядової ради не вiдбувалося. Комiтети Наглядової ради не створювались.

5. Вкажiть iнформацiю про склад виконавчого органу страховика та його змiну за рiк.

Виконавчим органом є Правлiння компанiї.

Склад Правлiння:

Голова Правлiння - Черниш Владислав Сергiйович;

Член Правлiння - Прокопенко Оксана Петрiвна.

Склад Правлiння протягом 2018 року не змiнювався.

6. Вкажiть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрiшнiх правил, що призвело до заподiяння шкоди страховику або споживачам фiнансових послуг, або iнформацiю про вiдсутнiсть таких фактiв.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрiшнiх правил, що призвело до заподiяння шкоди страховику або споживачам фiнансових послуг вiдсутнi.

7. Вкажiть iнформацiю про заходи впливу, застосованi протягом року органами державної влади до страховика, в тому числi до членiв її наглядової ради та виконавчого органу, або про вiдсутнiсть таких заходiв впливу.

Протягом року заходи впливу не застосовувались органами державної влади до страховика, в тому числi до членiв наглядової ради та виконавчого органу.

8. Вкажiть розмiр винагороди за рiк членiв наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатнiй основi.

Розмiр заробiтної плати членiв Правлiння Товариства за 2018 р. становить:

Черниш Владислав Сергiйович - 120 144,84 грн.

Прокопенко Оксана Петрiвна - 112 063,64 грн.

9. Вкажiть iнформацiю про значнi фактори ризику, що впливали на дiяльнiсть страховика протягом року.

Протягом року були вiдсутнi значнi фактори ризику, що впливали на дiяльнiсть Страховика.

10. Вкажiть iнформацiю про наявнiсть у страховика системи управлiння ризиками та її ключовi характеристики.

На виконання розпорядження Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг вiд 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до органiзацiї i функцiонування системи управлiння ризиками у страховика" з метою уникнення i мiнiмiзацiї ризикiв, пом'якшення їх наслiдкiв, зменшення вразливостi до них 22 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегiя управлiння ризиками. Управлiння страховими ризиками в Товариствi ?рунтуватися на системному використаннi методiв андерайтингу, контролю за ризиками та фiнансування ризикiв. Кожен iз цих методiв вiдiграє особливу роль в управлiннi ризиками страхової компанiї, а їхня сукупнiсть утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує пiдвищення фiнансово-економiчної стiйкостi та рентабельностi дiяльностi страхової органiзацiї та її конкурентоспроможностi на ринку в поточному i довготермiновому перiодах.

Мета управлiння ризиками полягає в забезпеченнi успiшного функцiонування страховика в умовах ризику шляхом мiнiмiзацiї негативного впливу загроз i небезпек на результати фiнансово-господарської дiяльностi.

Система управлiння ризиками страховика грунтується на певних принципах, основними з яких є:

Принцип усвiдомлення прийняття ризикiв. Ризик - об'єктивне явище, яке властиве бiльшостi господарським та фiнансовим операцiям. Страховик повинен усвiдомлено йти на ризик, якщо вiн сподiвається отримати вiдповiдний дохiд вiд здiйснення фiнансових або господарських операцiї.

Принцип безперервностi полягає в тому, що управлiння ризиками здiйснюється постiйно i не повинно перериватися, оскiльки постiйно змiнюються стан страховика та його клiєнтiв i дiлових партнерiв, вiдбуваються цiновi змiни на фiнансових та товарних ринках. Тому необхiдно постiйно вiдстежувати рiвень можливих ризикiв та їхнiй вплив на очiкуванi результати.

Принцип зваженостi означає, що серед рiзноманiтних альтернативних варiантiв потрiбно обрати такий, що забезпечував би оптимальне спiввiдношення мiж ризиком та дохiднiстю вiдповiдно загальної стратегiї управлiння ризиками.

Принцип мiнiмiзацiї негативних наслiдкiв означає прагнення звести до мiнiмуму, по-перше, спектр можливих ризикiв, i, по-друге, мiнiмiзувати рiвень впливу ризику на свою дiяльнiсть.

Принцип економiчностi управлiння ризиками. Витрати на нейтралiзацiю вiдповiдного ризику не повиннi перевищувати суму можливих фiнансових збиткiв по ньому навiть при найвищому ступенi ймовiрностi настання випадку.

11. Вкажiть iнформацiю про результати функцiонування протягом року системи внутрiшнього аудиту (контролю), а також данi, зазначенi в примiтках до фiнансової та консолiдованої фiнансової звiтностi вiдповiдно до положень (стандартiв) бухгалтерського облiку.

Протягом 2018 року внутрiшнiй аудитор здiйснював нагляд за операцiйними i бiзнес процесами, за ризиками, а також супровiдними та контрольними процесами та функцiями.

Головними завданнями внутрiшнього аудитора на 2018 рiк були:

1) нагляд за поточною дiяльнiстю Товариства;

2) контроль за дотриманням законiв, нормативно-правових актiв органiв, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, та рiшень органiв управлiння Товариства;

3) аналiз iнформацiї про дiяльнiсть Товариства, професiйну дiяльнiсть її працiвникiв, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;

4) виконання iнших передбачених законами функцiй, пов'язаних з наглядом та контролем за дiяльнiстю Товариства.

Внутрiшнiй аудитор протягом 2018 року:

1) приймав участь в удосконаленнi системи управлiння ризиками, внутрiшнього контролю i корпоративного управлiння з метою забезпечення:

- ефективностi процесу управлiння ризиками;

- надiйностi, адекватностi та ефективностi системи внутрiшнього контролю;

- повноти та достовiрностi фiнансової i управлiнської iнформацiї;

- дотримання Товариством вимог законодавства України.

2) здiйснював оцiнку ефективностi та результативностi використання ресурсiв Товариства, за результатами якої забезпечено зменшення ризикiв у проведеннi операцiй, пов'язаних з використанням ресурсiв Товариства.

3) надав рекомендацiї структурним пiдроздiлам Товариства щодо процесiв планування, розроблення i впровадження нових продуктiв, процесiв, систем.

4) провiв контроль дiяльностi структурних пiдроздiлiв Товариства з метою забезпечення аналiзу i оцiнки систем внутрiшнього контролю, полiтик, процедур Товариства.

5) забезпечив органiзацiю контролю за дотриманням спiвробiтниками Товариства встановленого документообiгу, процедур проведення операцiй, функцiй та повноважень згiдно з покладеними на них обов'язками.

При функцiонуваннi системи внутрiшнього аудиту протягом року порушень ведення бухгалтерського облiку не виявлено. Примiтки до рiчної фiнансової звiтностi додаються до рiчного звiту Товариства.

12. Вкажiть факти вiдчуження протягом року активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi страховика розмiр, або про їх вiдсутнiсть.

Вiдчуження протягом року активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi фiнансової установи розмiр не було.

13. Вкажiть iнформацiю про результати оцiнки активiв у разi їх купiвлi-продажу протягом року в обсязi, що перевищує встановлений у статутi страховика розмiр.

Протягом року купiвлi-продажу активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi Товариства розмiр не було.

14. Вкажiть iнформацiю про операцiї з пов'язаними особами, в тому числi в межах однiєї промислово-фiнансової групи чи iншого об'єднання, проведенi протягом року (така iнформацiя не є комерцiйною таємницею), або iнформацiю про їх вiдсутнiсть.

Операцiї з пов'язаними особами, в тому числi в межах однiєї промислово-фiнансової групи чи iншого об'єднання протягом року не проводились.

15. Вкажiть iнформацiю про використанi рекомендацiї органiв, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський звiт складено вiдповiдно до вимог Мiжнародних стандартiв контролю якостi, аудиту, огляду, iншого надання впевненостi та супутнiх послуг (далi - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звiту щодо фiнансової звiтностi", МСА 705 "Модифiкацiя думки у звiтi незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальнi параграфи та параграфи з iнших питань у звiтi незалежного аудитора". Комiсiя пiдготувала для використання в роботi учасниками ринку цiнних паперiв Довiдку щодо пiдготовки Примiток до фiнансової звiтностi, складеної за мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi, що враховано при складаннi звiтностi.

16. Вкажiть iнформацiю про зовнiшнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, мiсцезнаходження; для фiзичної особи - прiзвище, iм'я та по батьковi).

Зовнiшнiй аудитор Наглядової ради не призначався.

17. Вкажiть iнформацiю про дiяльнiсть зовнiшнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської дiяльностi;

стаж аудиторської дiяльностi з 2001 року.

кiлькiсть рокiв, протягом яких надає аудиторськi послуги такому страховику;

надає послуги Товариству перший рiк.

перелiк iнших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;

не надавались

випадки виникнення конфлiкту iнтересiв та/або сумiщення виконання функцiй внутрiшнього аудитора;

випадкiв виникнення конфлiкту iнтересiв та/або сумiщення виконання функцiй внутрiшнього аудитора не зафiксовано.

ротацiю аудиторiв у фiнансовiй установi протягом останнiх п'яти рокiв;

№ п/п Найменування аудиторської фiрми Рiк

1. ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ" 2018

2. ТОВ "Аудиторська фiрма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2017

3. ТОВ "Аудиторська фiрма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2016

4. ТОВ "Аудиторська фiрма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2015

5. ТОВ "Аудиторська фiрма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2014

стягнення, застосованi до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовiрної звiтностi страховика, що пiдтверджена аудиторським висновком, виявленi органами, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг.

стягнень не було

18. Вкажiть iнформацiю про захист страховиком прав споживачiв фiнансових послуг, зокрема:

наявнiсть механiзму розгляду скарг

скарги, що надходять до Товариства розглядаються у строки та в порядку, що встановленi законодавством

прiзвище, iм'я та по батьковi працiвника страховика, уповноваженого розглядати скарги

Черниш Владислав Сергiйович

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фiнансових послуг (характер, кiлькiсть скарг, що надiйшли, та кiлькiсть задоволених скарг);

протягом звiтного року скарги, стосовно надання фiнансових послуг Товариством, не надходили.

наявнiсть позовiв до суду стосовно надання фiнансових послуг страховиком та результати їх розгляду

ПрАТ "СК "УНIПОЛIС" отримала судове рiшення вiд 29.08.18 р. про стягнення страхового вiдшкодування в розмiрi 663 000,00 грн, три вiдсотки рiчних у розмiрi 5 721,00 грн., iнфляцiйнi збитки у розмiрi 23 205,00 грн. На даний момент матерiали справи знаходяться в Касацiйному цивiльному судi. Ухвалою Верховного суду України вiд 21.12.18 р. призупинено виконання ПрАТ "СК "Унiполiс" рiшення Шевченкiвського районного суду мiста Києва вiд 29.08.18 р. та витребувано цивiльну справу.

19. Вкажiть iнформацiю про корпоративне управлiння у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринкiв фiнансових послуг та/або прийнятими згiдно з такими законами нормативно-правовими актами органiв, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг.

Протягом 2018 року Товариство дотримувалось вимог Статуту, Положення про Загальнi збори акцiонерiв ПрАТ "СК "УНIПОЛIС", Положення про Наглядову раду ПрАТ "СК "УНIПОЛIС", Положення про Правлiння ПрАТ "СК "УНIПОЛIС", Кодексу корпоративного управлiння, чинного законодавства України з питань регулювання ринкiв фiнансових послуг та чинного законодавства України з питань регулювання дiяльностi акцiонерних товариств.

 Керiвник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(пiдпис) \_\_\_\_В. С. Черниш\_\_\_\_\_

(iнiцiали, прiзвище)

М. П.

 Головний

бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(пiдпис) \_\_\_О. П. Прокопенко\_\_\_

(iнiцiали, прiзвище)

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування юридичної особи** | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | **Місцезнаходження** | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** |
| **Прості іменні** | **Привілейовані іменні** |
| Юридичнi особи якi володiють 5 та бiльше вiдсоткiв акцiй емiтента вiдсутнi. | д/н | д/н, д/н р-н, д/н, д/н | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** |
| **Прості іменні** | **Привілейовані іменні** |
| Дубравський Вiталiй Леонiдович | 4 340 | 20 | 4 340 | 0 |
| Черниш Владислав Сергiйович | 8 680 | 40 | 8 680 | 0 |
| Пойдинець Юрiй Петрович | 1 953 | 9 | 1 953 | 0 |
| Телiга Василь Дмитрович | 1 953 | 9 | 1 953 | 0 |
| Козуб Олег Iгорович | 1 953 | 9 | 1 953 | 0 |
| Гузинець Василь Юрiйович | 1 953 | 9 | 1 953 | 0 |
| **Усього** | 20 832 | 96 | 20 832 | 0 |

**X. Структура капіталу**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тип та/або клас акцій** | **Кількість акцій (шт.)** | **Номінальна вартість (грн)** | **Права та обов'язки** | **Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру** |
| Iменнi простi | 21 700 | 550,00 | Кожною простою акцiєю Товариства акцiонеру надається однакова сукупнiсть прав, включаючи права на:- участь в управлiннi Товариством;- отримання дивiдендiв;- отримання у разi лiквiдацiї Товариства частини його майна або вартостi;- отримання iнформацiї про господарську дiяльнiсть Товариства.На вимогу акцiонера або його представника Товариство зобов'язане надати йому для ознайомлення такi документи:- установчi документи i внутрiшнi нормативнi акти Товариства з усiма змiнами i доповненнями;- квартальнi та рiчнi баланси, звiти про фiнансово-майновий стан Товариства; - протоколи Загальних зборiв акцiонерiв, засiдань Ревiзiйної комiсiї та Наглядової ради;- перелiки осiб, якi мають довiренiсть на представництво Товариства; - перелiки всiх членiв Наглядової ради, Ревiзiйної комiсiї та посадових осiб Товариства, включаючи їх прiзвища, дату призначення та термiн повноважень.Одна акцiя Товариства надає акцiонеру один голос для вирiшення кожного питання на загальних зборах, крiм випадкiв проведення кумулятивного голосування.Акцiонери зобов'язанi:- дотримуватися статуту, iнших внутрiшнiх документiв Товариства;- виконувати рiшення загальних зборiв, iнших органiв Товариства;- виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числi пов'язанi з майновою участю;- оплачувати акцiї у розмiрi, в порядку та засобами, що передбаченi статутом Товариства;- не розголошувати комерцiйну таємницю та конфiденцiйну iнформацiю про дiяльнiсть Товариства.Акцiонери можуть також мати iншi обов'язки, встановленi чинним законодавством України. | вiдсутнiй |
| **Примітки:** |
|  |

**XI. Відомості про цінні папери емітента**

**1. Інформація про випуски акцій емітента**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Тип цінного папера** | **Форма існування та форма випуску** | **Номінальна вартість (грн)** | **Кількість акцій (шт.)** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Частка у статутному капіталі (у відсотках)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 07.05.2010 | 154/1/10 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | д/н | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 550 | 21 700 | 11 935 000 | 100 |
| Опис | Iнших цiнних паперiв Товариство не випускало. |

**XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

**1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | Орендовані основні засоби (тис. грн) | Основні засоби, усього (тис. грн) |
| на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 13 | 12 009 | 0 | 0 | 13 | 12 009 |
|  будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  земельні ділянки | 0 | 12 000 | 0 | 0 | 0 | 12 000 |
|  інші | 13 | 9 | 0 | 0 | 13 | 9 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 13 | 12 009 | 0 | 0 | 13 | 12 009 |
| Опис | Товариство не має основних засобiв, що тимчасово не використовуються. До складу основних засобiв Товариством вiднесенi матерiальнi активи, очiкуваний термiн корисного використання яких бiльше 1 року та первiсна вартiсть яких складає бiльше 6,0 тис. грн. Термiн корисного використання меблiв та обладнання 5-6 рокiв, iнших основних засобiв - 2 роки. Первiсна вартiсть основних засобiв на початок перiоду становила 73 тис. грн. Товариство в 2018 роцi придбало 2 земельних дiлянки. Первiсна вартiсть на кiнець звiтного перiоду становить 12 073 тис. грн. При подальшiй реалiзацiї або вибуттi переоцiненого активу вiдповiдний результат переноситься на рахунок нерозподiленого прибутку. Ступiнь зносу iнших основних засобiв 87,7%. Сума нарахованого зносу за звiтний перiод становить 4 тис. грн. У звiтному перiодi була здiйснена переоцiнка вартостi земельної дiлянки. Iнформацiя про всi обмеження на використання майна емiтента: обмежень по використанню основних засобiв немає. |

**2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **За звітний період** | **За попередній період** |
| Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн) | 50 300 | 42 430 |
| Статутний капітал (тис.грн) | 11 935 | 11 935 |
| Скоригований статутний капітал (тис.грн) | 11 935 | 11 935 |
| **Опис** | Розрахунок вартостi чистих активiв вiдбувався вiдповiдно до методичних рекомендацiй ДКЦПФР (Рiшення № 485 вiд 17.11.2004 року). Визначення вартостi чистих активiв проводилося за формулою: Чистi активи = Необоротнi активи + Оборотнi активи + Витрати майбутнiх перiодiв - Довгостроковi зобов`язання - Поточнi зобов`язання - Забезпечення наступних виплат i платежiв - Доходи майбутнiх перiодiв. |
| **Висновок** | Розрахункова вартiсть чистих активiв ( 50 300 тис.грн.) бiльше статутного капiталу (11 935 тис.грн.), що вiдповiдає вимогам статтi 155 п.3 Цивiльного кодексу України. |

**3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Види зобов’язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  |
| Зобов’язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 295 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 5 149 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 5 444 | X | X |
| Опис | Простроченої заборгованостi в Товариствi немає. |

**6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Публiчне акцiонерне товариство "Нацiональний депозитарiй України" |
| **Організаційно-правова форма** | Публічне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04107, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Тропiнiна, 7-г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Лiцензiя № 1340 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку  |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 08.05.2008 |
| **Міжміський код та телефон** | 044 |
| **Факс** | 4825201 |
| **Вид діяльності** | 63.11 Оброблення даних, розмiщення iнформацiї на веб-вузлах i пов'язана з ними дiяльнiсть |
| **Опис** | Публiчне акцiонерне товариство "Нацiональний депозитарiй України" здiйснює дiяльнiсть в сферi надання депозитарних послуг емiтентам цiнних паперiв та депозитарним установам для забезпечення функцiонування єдиної системи депозитарного облiку. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Нова Пошта" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 31316718 |
| **Місцезнаходження** | 03131, Україна, Київська обл., м. Київ, СТОЛИЧНЕ ШОСЕ, будинок 103 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 1588 120 0000 001718 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Єдиний державний реєстр юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 19.01.2001 |
| **Міжміський код та телефон** | 044 |
| **Факс** | (0532) 509546 |
| **Вид діяльності** | 53.20 Iнша поштова та кур'єрська дiяльнiсть |
| **Опис** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Нова Пошта" надає експедиторськi послуги поштового перевезення та курєрської доставки. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФIРМА "БЛИСКОР ГАРАНТ" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 16463676 |
| **Місцезнаходження** | 01042, Україна, Київська обл., м. Київ, бульвар Марiї Приймаченко, 1/27 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Свiдоцтво № 98 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Аудиторська палата України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 26.01.2001 |
| **Міжміський код та телефон** | 044 |
| **Факс** | 2481677 |
| **Вид діяльності** | 69.20 Дiяльнiсть у сферi бухгалтерського облiку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| **Опис** | ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФIРМА "БЛИСКОР ГАРАНТ" здiйснює послуги з проведення обов'язкового аудиту фiнансової дiяльностi юридичних осiб. |

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Дата прийняття рішення** | **Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення** | **Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)** | **Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)** | **Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)** | **Предмет правочину** | **Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку** | **Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | 30.04.2018 | Загальнi збори акцiонерiв | 55 000 | 45 635 | 110 | Господарськi договори; договори страхування та перестрахування; договори купiвлi-продажу цiнних паперiв; фiнансовi договори (а саме: договори застави; поруки, гарантiї; вiдступлення права вимоги, переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).  | 03.05.2018 | http://unipolis.com.ua |
| **Опис:** |
| 30.04.2018 року на рiчних Загальних зборах акцiонерiв емiтента (Протокол № 20 вiд 30.04.2018 р.) було прийнято рiшення про надання попередньої згоди на вчинення значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством в особi Голови Правлiння та надання згоди на їх укладення протягом одного року з дати цих Зборiв. Характер значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством протягом року: господарськi договори; договори страхування та перестрахування; договори купiвлi-продажу цiнних паперiв; фiнансовi договори (а саме: договори застави; поруки, гарантiї; вiдступлення права вимоги, переведення боргу, позики, договори кредиту тощо). Гранична сукупна вартiсть значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 50 000 000 ( п'ятдесят мiльйонiв) грн. При розрахунку сукупної граничної вартостi правочинiв: для договорiв страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартiсть страхових та перестрахових послуг (страховий платiж та перестрахувальна премiя), для господарських договорiв та договорiв купiвлi-продажу цiнних паперiв - цiна договору, для фiнансових договорiв - сума зобов'язань за цими договорами. Вартiсть активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi складає 45 635 тис. грн. Спiввiдношення граничної сукупностi вартостi правочинiв до вартостi активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi складає 110 %. Загальна кiлькiсть голосуючих акцiй - 21 700 штук, кiлькiсть голосуючих акцiй, що зареєстрованi для участi в загальних зборах емiтента - 13 020 штук, кiлькiсть голосуючих акцiй ,що проголосували "за" прийняття рiшення - 13 020 шт., кiлькiсть голосуючих акцiй, що проголосували "проти" прийняття рiшення - 0 шт. |

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ" УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" | **за ЄДРПОУ** | 31282197 |
| **Територія** | м.Київ, Шевченкiвський р-н | **за КОАТУУ** | 8039100000 |
| **Організаційно-правова форма господарювання** |   | **за КОПФГ** | 96220 |
| **Вид економічної діяльності** | Інші види страхування, крім страхування життя | **за КВЕД** | 65.12 |

**Середня кількість працівників:** 12

**Адреса, телефон:** 01135 м.Київ, вул. В. Чорновола, 20., 044 482 33 33

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

**Складено** (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

|  |  |
| --- | --- |
| за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | **v** |

**Баланс**

**(Звіт про фінансовий стан)**

на 31.12.2018 p.

Форма №1

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801001 |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  I. Необоротні активи |  |  |  |
| Нематеріальні активи | 1000 | 17 | 9 |
|  первісна вартість | 1001 | 211 | 211 |
|  накопичена амортизація | 1002 | ( 194 ) | ( 202 ) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 13 | 12 009 |
|  первісна вартість | 1011 | 73 | 12 073 |
|  знос | 1012 | ( 60 ) | ( 64 ) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
|  первісна вартість | 1016 | 0 | 0 |
|  знос | 1017 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
|  первісна вартість | 1021 | 0 | 0 |
|  накопичена амортизація | 1022 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Довгострокові фінансові інвестиції: |  |  |  |
|  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
|  інші фінансові інвестиції | 1035 | 22 204 | 20 440 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 22 234 | 32 458 |
|  II. Оборотні активи |  |  |  |
| Запаси | 1100 | 4 | 48 |
| Виробничі запаси | 1101 | 4 | 48 |
| 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 | 0 | 153 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: |  |  |  |
|  за виданими авансами | 1130 | 0 | 0 |
|  з бюджетом | 1135 | 0 | 0 |
|  у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
|  з нарахованих доходів | 1140 | 25 | 10 |
|  із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 19 672 | 19 474 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 2 751 | 1 743 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 2 751 | 1 743 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 949 | 1 858 |
| у тому числі в: |  |  |  |
|  резервах довгострокових зобов’язань | 1181 | 0 | 0 |
|  резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
|  резервах незароблених премій | 1183 | 949 | 1 858 |
|  інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 23 401 | 23 286 |
|  III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 45 635 | 55 744 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  I. Власний капітал |  |  |  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 11 935 | 11 935 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 12 310 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 20 447 | 20 447 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 10 048 | 5 608 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 42 430 | 50 300 |
|  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 | 56 | 69 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 56 | 69 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 2 521 | 3 262 |
| у тому числі: |  |  |  |
|  резерв довгострокових зобов’язань | 1531 | 0 | 0 |
|  резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 29 | 47 |
|  резерв незароблених премій | 1533 | 2 492 | 3 215 |
|  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 | 2 577 | 3 331 |
|  IІІ. 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 | 89 | 766 |
|  розрахунками з бюджетом | 1620 | 240 | 295 |
|  у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 240 | 290 |
|  розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 6 |
|  розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 24 |
|  одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
|  розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
|  із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
|  страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | 1690 | 299 | 1 022 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 628 | 2 113 |
| ІV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 45 635 | 55 744 |

Керівник Черниш Владислав Сергiйович

Головний бухгалтер Прокопенко Оксана Петрiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ" УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" | **за ЄДРПОУ** | 31282197 |

**Звіт про фінансові результати**

**(Звіт про сукупний дохід)**

за 2018 рік

Форма №2

І. Фінансові результати

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801003 |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 4 427 | 5 231 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 0 | 0 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 9 680 | 7 984 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | ( 5 439 ) | ( 3 029 ) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 723 | -565 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 909 | -289 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | ( 670 ) | ( 2 ) |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | 3 757 | 5 229 |
|  збиток | 2095 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 5 | 1 074 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | ( 2 198 ) | ( 1 881 ) |
| Витрати на збут | 2150 | ( 3 065 ) | ( 2 710 ) |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 322 ) | ( 895 ) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | 0 | 817 |
|  збиток | 2195 | ( 1 823 ) | ( 0 ) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 147 | 328 |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші витрати | 2270 | ( 2 401 ) | ( 2 169 ) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | 0 | 0 |
|  збиток | 2295 | ( 4 077 ) | ( 1 024 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -290 | -240 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | 0 | 0 |
|  збиток | 2355 | ( 4 367 ) | ( 1 264 ) |

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 | -4 367 | -1 264 |

III. Елементи операційних витрат

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 264 | 118 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 859 | 695 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 187 | 148 |
| Амортизація | 2515 | 13 | 26 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1 197 | 1 789 |
| Разом | 2550 | 2 520 | 2 776 |

ІV. 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 | 21 700 | 21 700 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 21 700 | 21 700 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0,000000 | 0,000000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,000000 | 0,000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник Черниш Владислав Сергiйович

Головний бухгалтер Прокопенко Оксана Петрiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ" УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" | **за ЄДРПОУ** | 31282197 |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

За 2018 рік

Форма №3

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801004 |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності**Надходження від: |  |  |  |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 7 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
|  у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| 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 | 12 |
| 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 | 9 529 | 7 982 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 177 | 81 |
| Витрачання на оплату:  |  |  |  |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | ( 8 154 ) | ( 5 884 ) |
| Праці | 3105 | ( 699 ) | ( 608 ) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | ( 191 ) | ( 161 ) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | ( 418 ) | ( 325 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | ( 240 ) | ( 178 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | ( 19 ) | ( 147 ) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | ( 0 ) | ( 100 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | ( 9 ) | ( 2 ) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші витрачання | 3190 | ( 1 722 ) | ( 1 035 ) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 3195 | -1 480 | -40 |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**Надходження від реалізації: |  |  |  |
|  фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |
|  необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: |  |  |  |
|  відсотків | 3215 | 0 | 0 |
|  дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 360 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: |  |  |  |
|  фінансових інвестицій | 3255 | ( 0 ) | ( 1 131 ) |
|  необоротних активів | 3260 | ( 40 ) | ( 0 ) |
| Виплати за деривативами | 3270 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | ( 360 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3290 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | 3295 | -40 | -1 131 |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**Надходження від: |  |  |  |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 512 | 325 |
| 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 | 512 | 325 |
| **Чистий рух коштів за звітний період** | 3400 | -1 008 | -846 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 2 751 | 3 597 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 743 | 2 751 |

Керівник Черниш Владислав Сергiйович

Головний бухгалтер Прокопенко Оксана Петрiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ" УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" | **за ЄДРПОУ** | 31282197 |

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)**

За 2018 рік

Форма №3-н

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801006 |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|  |  | надход- ження | видаток | надход- ження | видаток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності** |  |  |  |  |  |
| Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування | 3500 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Коригування на:  амортизацію необоротних активів | 3505 | 0 | Х | 0 | Х |
|  збільшення (зменшення) забезпечень | 3510 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць | 3515 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших не грошових операцій | 3520 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибуток (збиток) від участі в капіталі | 3521 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання | 3522 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття | 3523 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій  | 3524 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів  | 3526 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати  | 3540 | Х | 0 | Х | 0 |
| Зменшення (збільшення) оборотних активів  | 3550 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) запасів  | 3551 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів  | 3552 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги  | 3553 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості  | 3554 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів  | 3556 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення (збільшення) інших оборотних активів  | 3557 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань  | 3560 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги  | 3561 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом  | 3562 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування  | 3563 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці  | 3564 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів  | 3566 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань  | 3567 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від операційної діяльності  | 3570 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сплачений податок на прибуток  | 3580 | X | 0 | X | 0 |
| Сплачені відсотки  | 3585 | X | 0 | X | 0 |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 3195 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** |  |  |  |  |  |
| Надходження від реалізації:  фінансових інвестицій  | 3200 | 0 | X | 0 | X |
|  необоротних активів  | 3205 | 0 | Х | 0 | Х |
| Надходження від отриманих:  відсотків  | 3215 | 0 | Х | 0 | Х |
|  дивідендів  | 3220 | 0 | Х | 0 | Х |
| Надходження від деривативів  | 3225 | 0 | Х | 0 | Х |
| Надходження від погашення позик  | 3230 | 0 | Х | 0 | Х |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці  | 3235 | 0 | Х | 0 | Х |
| Інші надходження  | 3250 | 0 | Х | 0 | Х |
| Витрачання на придбання: фінансових  інвестицій  | 3255 | X | 0 | X | 0 |
|  необоротних активів | 3260 | X | 0 | X | 0 |
| Виплати за деривативами  | 3270 | X | 0 | X | 0 |
| Витрачання на надання позик  | 3275 | X | 0 | X | 0 |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці  | 3280 | X | 0 | X | 0 |
| Інші платежі  | 3290 | X | 0 | X | 0 |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності**  | 3295 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** |  |  |  |  |  |
| Надходження від:  Власного капіталу  | 3300 | 0 | Х | 0 | Х |
|  Отримання позик  | 3305 | 0 | Х | 0 | Х |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві  | 3310 | 0 | Х | 0 | Х |
| Інші надходження  | 3340 | 0 | Х | 0 | Х |
| Витрачання на:  Викуп власних акцій  | 3345 | Х | 0 | X | 0 |
|  Погашення позик  | 3350 | Х | 0 | X | 0 |
|  Сплату дивідендів  | 3355 | Х | 0 | X | 0 |
| Витрачання на сплату відсотків  | 3360 | Х | 0 | X | 0 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди  | 3365 | Х | 0 | X | 0 |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві  | 3370 | Х | 0 | X | 0 |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах  | 3375 | Х | 0 | X | 0 |
| Інші платежі  | 3390 | Х | 0 | X | 0 |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності**  | 3395 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Чистий рух грошових коштів за звітний період**  | 3400 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на початок року  | 3405 | 0 | Х | 0 | Х |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів  | 3410 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року  | 3415 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Керівник Черниш Владислав Сергiйович

Головний бухгалтер Прокопенко Оксана Петрiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ" УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" | **за ЄДРПОУ** | 31282197 |

**Звіт про власний капітал**

За 2018 рік

Форма №4

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801005 |
| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Залишок на початок року** | 4000 | 11 935 | 0 | 0 | 20 447 | 10 048 | 0 | 0 | 42 430 |
| **Коригування:**Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | -73 | 0 | 0 | -73 |
| Виправлення помилок  | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни  | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Скоригований залишок на початок року**  | 4095 | 11 935 | 0 | 0 | 20 447 | 9 975 | 0 | 0 | 42 357 |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період**  | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4 367 | 0 | 0 | -4 367 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період**  | 4110 | 0 | 0 | 12 310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 310 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів  | 4111 | 0 | 0 | 12 310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 310 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів  | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці  | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств  | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід  | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Розподіл прибутку:** Виплати власникам  | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу  | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу  | 4210 | 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 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів  | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення  | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Внески учасників:** Внески до капіталу  | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу  | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Вилучення капіталу:** Викуп акцій  | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій  | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій  | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі  | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій  | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі  | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві  | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Разом змін у капіталі**  | 4295 | 0 | 0 | 12 310 | 0 | -4 367 | 0 | 0 | 7 943 |
| **Залишок на кінець року**  | 4300 | 11 935 | 0 | 12 310 | 20 447 | 5 608 | 0 | 0 | 50 300 |

Керівник Черниш Владислав Сергiйович

Головний бухгалтер Прокопенко Оксана Петрiвна

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

ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС"

 (в тис. грн.)

Звiт про прибутки та збитки

та iнший сукупний дохiд за рiк, що закiнчився 31 грудня 2018 року

 Примiтка Рiк, що закiнчився 31 грудня

 2017 2018

1 2 3 4

Чистий дохiд вiд реалiзацiї продукцiї (товарiв, робiт, послуг) 6.9 5231 4 427

Збитки за страховими виплатами 6.9 -2 -670

Собiвартiсть реалiзованої продукцiї (товарiв, послуг,робiт)

Iншi операцiйнi доходи 6.9 1074 5

Адмiнiстративнi витрати 6.10 -1881 -2 198

Витрати на збут 6.10 -2710 -3 065

Iншi операцiйнi витрати 6.10 -895 -322

Фiнансовi доходи 6.9 328 147

Iншi витрати 6.10 -2169 -2 401

Iншi доходи - -

Прибуток до оподаткування -1024 -4 077

Витрати з податку на прибуток 6.11 -240 -290

ПРИБУТОК ЗА РIК 6.11 -1264 -4 367

Iншi сукупнi прибутки

УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РIК

Звiт про фiнансовий стан станом на 31 грудня 2018 року

 Примiтка 31 грудня 2017 31 грудня 2018

1 2 3 4

АКТИВИ

Непоточнi активи

Нематерiальнi активи 6.1 17 9

Основнi засоби 6.1 13 12009

Фiнансовi iнвестицiї, якi оцiнюються за справедливою вартiстю через прибутки та збитки 6.2 20440

iншi фiнансовi iнвестицiї, доступнi для продажу 6.2 22204

Поточнi активи

Запаси 4 48

Дебiторська заборгованiсть за продукцiю, товари, роботи, послуги 153

Дебiторська заборгованiсть за розрахунками:

з бюджетом

у тому числi з податку на прибуток

Дебiторська заборгованiсть за розрахунками з нарахованих доходiв 6.3 25 10

Iнша поточна дебiторська заборгованiсть 6.3 19672 19474

Грошовi кошти та їх еквiваленти 6.4 2751 1743

Частка перестраховика у страхових резервах 6.5 949 1858

Iншi оборотнi активи

ВСЬОГО АКТИВИ 45 635 55 744

ВЛАСНИЙ КАПIТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ

Власний капiтал

Статутний капiтал 6.13 11935 11935

Капiтал у дооцiнках 6.13 12310

Резервний капiтал 6.13 20447 20447

Нерозподiленi прибутки 6.13 10048 5608

Всього капiтал 42 430 50 300

Довгостроковi забезпечення витрат персоналу 56 69

Страховi резерви 6.7 2521 3262

Поточнi зобов`язання та забезпечення

Поточна кредиторська заборгованiсть за:

товари, роботи, послуги 5.4 89 766

розрахунками з бюджетом 6.8 240 295

- у тому числi з податку на прибуток 6.8 240 290

- зi страхування 6

- з оплати працi 24

Поточнi забезпечення

Iншi поточнi зобов'язання 6.8 299 1022

Всього зобов'язання 3 205 5 444

ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПIТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ 45 635 55 744

Звiт про змiни в капiталi за рiк, що закiнчився 31 грудня 2018 року

 Статутний капiтал Капiтал у дооцiнках Додатковий капiтал Резервний капiтал Нерозподiленi прибутки Всього

власний капiтал

1 2 3 4 5 6 7

Залишок на 31 грудня 2016 року 11935 4 20447 11364 43750

Виправлення помилок -56 -56

Скоригований залишок на початок року 11935 4 20447 11308 43694

Чистий прибуток (збиток) за звiтний перiод -1264 -1264

Дооцiнка (уцiнка) необоротних активiв -4 4 -

Усього сукупний прибуток за рiк

Дивiденди

Iншi змiни

Разом змiн у капiталi -4 -1260 -1264

Залишок на 31 грудня 2017 року 11935 - 20447 10048 42430

Виправлення помилок -73 -73

Скоригований залишок на початок року 11935 20447 9975 42357

Чистий прибуток (збиток) за звiтний перiод -4367 -4367

Iнший сукупний дохiд за звiтний перiод 12310 12310

Дооцiнка (уцiнка) необоротних активiв 12310 12310

Усього сукупний прибуток за рiк

Дивiденди

Iншi змiни

Разом змiн у капiталi 12310 -4367 7943

Залишок на 31 грудня 2018 року 11935 - 12310 20447 5608 50300

Звiт про рух грошових коштiв за рiк, що закiнчився 31 грудня 2018 року

Прим. Рiк, що закiнчився 31 грудня

 2017 2018

1 2 3 4

Операцiйна дiяльнiсть

Надходження вiд реалiзацiї продукцiї (товарiв, робiт, послуг) 7982 9529

Повернення податкiв i зборiв

Надходження авансiв вiд покупцiв i замовникiв

Надходження вiд повернення авансiв

Надходження вiд вiдсоткiв за залишками коштiв на

поточних рахунках 12 -

Iншi надходження 81 177

Витрачання на оплату:

товарiв, робiт, послуг 5884 8154

Працi 608 699

вiдрахувань на соцiальнi заходи 161 191

зобов'язань з податкiв та зборiв 325 418

зобов'язань з податку на прибуток 178 240

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану

Вартiсть

Витрачання на оплату зобов'язань з iнших податкiв i зборiв 147 19

Витрачання на оплату авансiв

Витрачання на оплату повернення авансiв

Витрачання на оплату цiльових внескiв 100 -

Iншi витрачання 1037 1731

Чистий рух грошових коштiв вiд операцiйної дiяльностi -40 -1480

Iнвестицiйна дiяльнiсть

Надходження вiд отримання вiдсоткiв

Надходження вiд погашення позик 360

Витрачання на придбання фiнансових iнвестицiй 1131 -

Витрачання на придбання необоротних активiв 40

Витрачання на надання позик 360

Чистий рух грошових коштiв вiд iнвестицiйної дiяльностi -1131 -40

Фiнансова дiяльнiсть

Iншi надходження 325 512

Сплату дивiдендiв

Чистий рух грошових коштiв вiд фiнансової дiяльностi 325 512

Чистий рух грошових коштiв за звiтний перiод -846 -1008

Залишок коштiв на початок перiоду 6.4 3 597 2751

Вплив змiни валютних курсiв на залишок коштiв

Залишок коштiв на кiнець перiоду 6.4 2 751 1743

Голова Правлiння \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.С. Черниш

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.П. Прокопенко

Заява про вiдповiдальнiсть керiвництва за пiдготовку i затвердження фiнансової звiтностi

Керiвництво ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" (далi - Компанiя) вiдповiдає за пiдготовку фiнансової звiтностi, що достовiрно вiдображає у всiх суттєвих аспектах фiнансовий стан Компанiї станом на 31 грудня 2018 року, сукупнi прибутки та збитки, а також рух грошових коштiв i змiни в капiталi за рiк, що закiнчився на цю дату, вiдповiдно до Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi (далi - МСФЗ).

При пiдготовцi фiнансової звiтностi керiвництво Компанiї несе вiдповiдальнiсть за:

o Вибiр належних принципiв бухгалтерського облiку i їх послiдовне застосування;

o Застосування об?рунтованих оцiнок i допущень;

o Дотримання вiдповiдних МСФЗ i розкриття всiх суттєвих вiдхилень в примiтках до фiнансової звiтностi;

o Пiдготовку фiнансової звiтностi, виходячи з допущення, що Компанiя продовжуватиме свою дiяльнiсть в найближчому майбутньому, за винятком випадкiв, коли таке допущення неправомiрне.

Керiвництво Компанiї також несе вiдповiдальнiсть за:

o Розробку, впровадження i забезпечення функцiонування ефективної i надiйної системи внутрiшнього контролю в Компанiї;

o Пiдтримку системи бухгалтерського облiку, що дозволяє у будь-який момент пiдготувати з достатнiм ступенем точностi iнформацiю про фiнансове положення Компанiї i забезпечити вiдповiднiсть фiнансової звiтностi вимогам МСФЗ;

o Вживання заходiв в межах своєї компетенцiї для забезпечення збереження активiв Товариства;

o Запобiгання i виявлення фактiв шахрайства i iнших зловживань.

Голова Правлiння \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.С. Черниш

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.П. Прокопенко

Примiтки до фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31 грудня 2018 року

1. Iнформацiя про страхову компанiю

ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" є правонаступником Закритого акцiонерного товариства "Страхова Компанiя "Унiверсальний полiс". Товариство було створено у формi закритого акцiонерного товариства у вiдповiдностi до Закону України "Про господарськi товариства". Засноване фiзичними особами вiдповiдно до Статуту про створення та дiяльнiсть Закритого акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Унiверсальний полiс" 29.01.2001 р. Вiдповiдно до рiшення Загальних зборiв акцiонерiв (Протокол №4 вiд 01.07.2009 р.) в Статутнi документи були внесенi змiни, зареєстрованi Шевченкiвською районною у м. Києвi адмiнiстрацiєю вiд 03.08.2009 р. Згiдно нової редакцiї Статуту Пiдприємство змiнило найменування з Закритого акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Унiверсальний полiс" на ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС". Рiшення прийняте у вiдповiдностi до Закону України "Про акцiонернi товариства".

Компанiя не має у своєму складi дочiрнiх пiдприємств, представництв, фiлiй та iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв. Змiн в органiзацiйнiй структурi Компанiї в порiвняннi з попереднiм звiтним перiодом не вiдбувалося.

Предметом дiяльностi Компанiї є проведення страхування, перестрахування i здiйснення фiнансової дiяльностi, пов`язаної з формуванням, розмiщенням страхових резервiв та їх управлiнням.

Мiсцезнаходження Компанiї: м. Київ, вул. В. Чорновола, 20.

Загальна кiлькiсть працiвникiв Компанiї становила 14 чоловiк на 31.12.2017 та 12 чоловiк на 31.12.2018 вiдповiдно.

Компанiя в установленому порядку отримала лiцензiї на здiйснення страхової дiяльностi, а саме:

Назва лiцензiї Серiя лiцензiї Номер лiцензiї Ким видана лiцензiя Термiн дiї лiцензiї

страхування вiдповiдальностi перед третiми особами [крiм цивiльної вiдповiдальностi власникiв наземного транспорту, вiдповiдальностi власникiв повiтряного транспорту, вiдповiдальностi власникiв водного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника)]; АЕ 284175 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 07.08.2008 - безстроково

страхування вантажiв та багажу (вантажобагажу);

 АЕ 284173 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 07.08.2008 - безстроково

страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ; АЕ 284171 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 07.08.2008 - безстроково

страхування майна [крiм залiзничного, наземного, повiтряного, водного транспорту (морського внутрiшнього та iнших видiв водного транспорту), вантажiв та багажу (вантажобагажу)]; АЕ 284177 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 07.08.2008 - безстроково

страхування вiд нещасних випадкiв; АЕ 284176 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 07.08.2008 - безстроково

страхування цивiльної вiдповiдальностi суб'єктiв господарювання за шкоду, яку може бути заподiяно пожежами та аварiями на об'єктах пiдвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечнi об'єкти та об'єкти, господарська дiяльнiсть на яких може призвести до аварiй екологiчного та санiтарно-епiдемiологiчного характеру; АЕ 284180 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 20.12.2005 - безстроково

особисте страхування працiвникiв вiдомчої (крiм тих, якi працюють в установах i органiзацiя, що фiнансуються з Державного бюджету України) та сiльської пожежної охорони i членiв добровiльних пожежних дружин (команд); АЕ 284178 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 07.08.2008 - безстроково

страхування цивiльної вiдповiдальностi громадян України, що мають у власностi чи iншому законному володiннi зброю, за шкоду, яка може бути заподiяна третiй особi або її майну внаслiдок володiння, зберiгання чи використання цiєї зброї; АЕ 284172 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 09.02.2006 - безстроково

страхування вiдповiдальностi суб'єктiв перевезення небезпечних вантажiв на випадок настання негативних наслiдкiв при перевезеннi небезпечних вантажiв; АЕ 284179 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 04.08.2005 - безстроково

особисте страхування вiд нещасних випадкiв на транспортi. АЕ 284174 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 07.11.2013 року З 07.08.2008 - безстроково

Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування наземного транспорту (крiм залiзничного) 703 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 05.04.2016 року З 05.04.2016 - безстроково

Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування медичних витрат 703 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 05.04.2016 року З 05.04.2016 - безстроково

Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування фiнансових ризикiв 703 Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, 05.04.2016 року З 05.04.2016 - безстроково

Станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2018 р. акцiонерами Компанiї були:

Акцiонери компанiї 31.12.2017 31.12.2018

 % %

Фiзична особа (Україна) 40 40

Фiзична особа (Україна) 20 20

Фiзична особа (Україна) 9 9

Фiзична особа (Україна) 9 9

Фiзична особа (Україна) 9 9

Фiзична особа (Україна) 9 9

Фiзична особа (Україна) 4 4

Разом 100,0 100,0

2. Загальна основа формування фiнансової звiтностi

2.1. Достовiрне подання та вiдповiднiсть МСФЗ

Фiнансова звiтнiсть Компанiї є фiнансовою звiтнiстю загального призначення, яка сформована з метою достовiрного подання фiнансового стану, фiнансових результатiв дiяльностi та грошових потокiв Компанiї для задоволення iнформацiйних потреб широкого кола користувачiв при прийняттi ними економiчних рiшень.

Концептуальною основою фiнансової звiтностi Компанiї за рiк, що закiнчився 31 грудня 2018 року, є Мiжнароднi стандарти фiнансової звiтностi (МСФЗ), включаючи Мiжнароднi стандарти бухгалтерського облiку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданi Радою з Мiжнародних стандартiв бухгалтерського облiку (РМСБО), в редакцiї чиннiй на 01 сiчня 2018 року, що офiцiйно оприлюдненнi на веб-сайтi Мiнiстерства фiнансiв України.

Пiдготовлена Компанiєю фiнансова звiтнiсть чiтко та без будь-яких застережень вiдповiдає всiм вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змiн, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовiрне подання iнформацiї в фiнансовiй звiтностi, а саме, доречної, достовiрної, зiставної та зрозумiлої iнформацiї.

При формуваннi фiнансової звiтностi Компанiя керувалася також вимогами нацiональних законодавчих та нормативних актiв щодо органiзацiї i ведення бухгалтерського облiку та складання фiнансової звiтностi в Українi, якi не протирiчать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, якi прийнятi, але ще не набули чинностi

При пiдготовцi фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31 грудня 2018 року, Товариство застосувало всi новi та переглянутi стандарти та iнтерпретацiї, якi мають вiдношення до його операцiй та є обов'язковими для застосування при складаннi звiтностi, починаючи з 1 сiчня 2018 року. Ефект застосування нових та переглянутих стандартiв наведений нижче.

Станом на звiтну дату опублiковано наступнi МСФЗ, змiни до них та iнтерпретацiї, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них Ефективна

дата

" МСФЗ 16 "Оренда" - Для орендарiв встановлено єдину модель облiку оренди i немає необхiдностi визначати класифiкацiю оренди, всi договори оренди вiдображаються у звiтi про фiнансовий стан шляхом визнання активiв у формi права користування i зобов'язань з оренди. Подвiйна модель облiку оренди орендодавцем, класифiкацiя оренди визначається на основi критерiїв класифiкацiї, аналогiчних МСБО 17 "Оренда", модель облiку фiнансової оренди на основi пiдходiв до облiку фiнансової оренди, аналогiчна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої iнвестицiї в оренду, що складається з дебiторської заборгованостi з оренди, i залишкового активу, модель облiку операцiйної оренди на основi пiдходiв до облiку операцiйної оренди, аналогiчно МСБО 17. Необов'язкове звiльнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термiн дiї якої становить не бiльше 12 мiсяцiв. Портфельний облiк договорiв оренди дозволений, якщо результати такого облiку не будуть суттєво вiдрiзнятися вiд тих, якi були б отриманi в разi застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звiльнення щодо оренди об'єктiв з низькою вартiстю - тобто активiв, вартiсть яких, коли вони новi, не перевищує встановлену облiковою полiтикою (прим. 3.2.1 ), навiть якщо сумарна величина таких договорiв оренди є iстотною. 01.01.2019

" Поправки, пов'язанi з вступом в силу МСФЗ 16 "Оренда" (МСФЗ 3 "Об'єднання бiзнесу", МСБО 16 "Основнi засоби", МСБО 1 "Подання фiнансової звiтностi", МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", МСФЗ 7 "Фiнансовi iнструменти: розкриття iнформацiї", МСФЗ 9 "Фiнансовi iнструменти", МСФЗ 13 "Оцiнка справедливої вартостi", МСФЗ 15 "Виручка по контрактах з клiєнтами", МСБО 2 "Запаси", МСБО 7 "Звiт про рух грошових коштiв", МСБО 21 "Вплив змiн валютних курсiв", МСБО 23 "Витрати на позики", МСБО 37 "Забезпечення, умовнi зобов'язання та умовнi активи", МСБО 38 "Нематерiальнi активи", МСБО 40 "Iнвестицiйна нерухомiсть", МСБО 41 "Сiльське господарство") 01.01.2019

" КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначенiсть щодо правил обчислення податку на прибуток" - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанiєю пiдхiд ?рунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирiшення невизначеностi. Зокрема, Товариство повинна враховувати те, як по її очiкуванням податковi органи будуть проводити перевiрку податкового облiку i трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб Товариство виходила з того, що податковi органи перевiрять всi суми, якi вони має право перевiрити, i ознайомляться з усiєю пов'язаною iнформацiєю при проведеннi своєї перевiрки. Товариства повиннi враховувати ймовiрнiсть того, що податковi органи будуть приймати або вiдхиляти невизначенi податковi трактування, при цьому облiковий процес буде визначатися цiєю оцiнкою податкових органiв. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає вiд Товариства необхiдної переоцiнки (змiни) судження або оцiнка, в разi змiни фактiв i обставин, на яких ?рунтувалося це судження або оцiнка, а також в результатi отримання нової iнформацiї, яка впливає на судження або оцiнку. Будь-якi такi змiни повиннi враховуватися в подальшому (перспективно) вiдповiдно до МСБО 8 "Облiкова полiтика, змiни в облiкових оцiнках та помилки". У таких випадках Товариства повиннi застосовувати стандарт МСБО 10 "Подiї пiсля звiтного перiоду", щоб визначити, чи є змiна, що вiдбулася пiсля звiтного перiоду, коригуючих або нерегульованим подiєю. 01.01.2019

" Поправка до МСБО 28 "Iнвестицiї в асоцiйованi пiдприємства i спiльнi пiдприємства" - 14A. Органiзацiя застосовує МСФЗ 9 також до iнших фiнансових iнструментiв в асоцiйованому або спiльному пiдприємствi, до яких не застосовується метод участi в капiталi. До них вiдносяться довгостроковi вкладення, якi, по сутi, складають частину чистих iнвестицiй органiзацiї в асоцiйовану компанiю або спiльне пiдприємство. 01.01.2019

" Поправка до МСФЗ 9 "Фiнансовi iнструменти" - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартостi до фiнансових iнструментiв, якi мають опцiю дострокового погашення, незалежно вiд того, що при достроковому погашеннi може виникнути компенсацiя (як позитивна, так i негативна) 01.01.2019

" Поправка до МСБО 19 "Виплати працiвникам" - Поправки до МСБО 19 "Виплати працiвникам" стосуються порядку облiку Товариством пенсiйних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться змiни (програма скорочується або по нiй вiдбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає вiд Товариства переоцiнки її чистих активiв або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають вiд Товариства використовувати новi припущення, використанi при проведеннi переоцiнки, щоб визначити вартiсть послуг поточного перiоду i чистий вiдсоток на залишок звiтного перiоду пiсля змiни програми з визначеною виплатою. 01.01.2019

" Поправка до МСФЗ 3 "Об'єднання бiзнесу" - 42A. Якщо сторона угоди про спiльне пiдприємство (як цей термiн визначено в МСФЗ 11 "Спiльна дiяльнiсть") отримує контроль над бiзнесом, який є спiльною операцiєю (як цей термiн визначено в МСФЗ 11), i при цьому мала права на активи i несла вiдповiдальнiсть за зобов'язаннями, пов'язаними з цiєю спiльною операцiєю, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бiзнесiв, якi здiйснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бiзнесiв, здiйснюваного поетапно, включаючи переоцiнку часток участi в спiльних операцiях, що були ранiше, у спосiб, передбачений в пунктi 42. При цьому набувач повинен переоцiнити всю наявну ранiше частку участi в спiльних операцiях. 01.01.2019

" Поправка до МСФЗ 11 "Спiльна дiяльнiсть" - B33CA Сторона, яка є учасником спiльних операцiй, але не має спiльного контролю, може отримати спiльний контроль над спiльними операцiями, дiяльнiсть в рамках яких є бiзнес, як цей термiн визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участi в даної спiльної операцiї, що були ранiше, не переоцiнюються. 01.01.2019

" Поправка до МСБО 12 "Податки на прибуток" - 57А. Органiзацiя повинна визнати наслiдки з податку на прибуток, пов'язанi з дивiдендами, як вони визначенi в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивiденди. Наслiдки з податку на прибуток щодо дивiдендiв пов'язанi бiльш безпосередньо з минулими операцiями чи подiями, якi генерували розподiл прибутку, нiж з розподiлами на користь власникiв. Тому органiзацiї слiд визнавати наслiдки з податку на прибуток щодо дивiдендiв у складi прибуткiв або збиткiв, iншого сукупного доходу або в капiталi вiдповiдно до того, де органiзацiя спочатку визнала такi минулi операцiї або подiї. 01.01.2019

" МСБО 23 "Витрати на позики" - 14. Тiєю мiрою, в якiй органiзацiя запозичує кошти на спiльнi цiлi i використовує їх для отримання квалiфiкованого активу, органiзацiя повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капiталiзацiї, шляхом множення ставки капiталiзацiї на суму витрат на даний актив. Ставка капiталiзацiї визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всiх позик органiзацiї, що залишаються непогашеними протягом перiоду. Однак органiзацiя повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спецiально для придбання квалiфiкованого активу, до завершення практично всiх робiт, необхiдних для пiдготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку органiзацiя капiталiзує протягом перiоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього перiоду. 01.01.2019

" МСФЗ 17 "Страховi контракти" - стандарт, що замiнить МСФЗ 4 "Страховi контракти" 01.01.2021

" Концептуальнi основи фiнансової звiтностi - Введено концепцiю дiяльностi керiвництва в iнтересах власникiв i уточнено iнформацiю, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцiю обачностi, яка пiдтримує нейтральнiсть iнформацiї i тому описує обачнiсть як "обережнiсть при винесеннi суджень в умовах невизначеностi". Невизначенiсть оцiнки є фактором, який може вплинути на достовiрне надання iнформацiї. Суб'єкт, що звiтує - це органiзацiя, яка за власною iнiцiативою складає або зобов'язана складати фiнансову звiтнiсть i не обов'язково є юридичною особою. Актив - iснуючий економiчний ресурс, контрольований органiзацiєю в результатi минулих подiй. Економiчний ресурс - це право, яке може принести економiчнi вигоди. Зобов'язання - iснуючий обов'язок органiзацiї передавати економiчний ресурс в результатi минулих подiй. Зобов'язання - це обов'язкова вiдповiдальнiсть, якої у органiзацiї вiдсутня практична можливiсть уникнути. Визнання - це процес фiксацiї для включення в звiт про фiнансовий стан або в звiт (и) про фiнансовi результати статтi, яка вiдповiдає визначенню активу, зобов'язання, капiталу, доходiв або витрат. Припинення визнання - це виключення повнiстю або частково визнаної активу або зобов'язання зi звiту про фiнансовий стан органiзацiї. Введено двi категорiї методiв оцiнки: Оцiнка на основi iсторичної (первiсної) вартостi. Показники iсторичної вартостi надають iнформацiю про об'єкти облiку, яка формується на основi iсторичної (первiсної) суми операцiї або подiї. Оцiнка на основi поточної (переоцiненої) вартостi. Показники поточної вартостi надають грошову iнформацiю про об'єкти облiку, оновлену для вiдображення поточних умов на дату оцiнки. Методи оцiнки цiєї категорiї можуть включати справедливу вартiсть, цiннiсть використання, вартiсть виконання i поточну вартiсть. Введено термiн "звiт (и) про фiнансовi результати" для позначення Звiту про прибутки i збитки разом зi Звiтом про IСД. Звiт про прибутки та збитки є основним джерелом iнформацiї про фiнансовi результати Товариства. За замовчуванням всi доходи i витрати повиннi бути вiдповiдним чином класифiкованi i включенi в звiт про прибутки i збитки. 01.01.2020

Товариство у фiнансовiй звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2018 р., не застосувало достроково опублiкованi МСФЗ, поправки до них та iнтерпретацiї. Прогнозований (очiкуваний) ступiнь впливу опублiкованих МСФЗ, поправок до них та iнтерпретацiй на наступнi звiтнi перiоди:

Ефект впливу несуттєвий Ефект впливу несуттєвий або вiдсутнiй Керiвництво та управлiнський персонал проводять дослiдження щодо ефекти потенцiйного впливу на фiнансову звiтнiсть

" МСФЗ 16 "Оренда" та пов'язанi з ним поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бiзнесу", МСБО 16 "Основнi засоби", МСБО 1 "Подання фiнансової звiтностi", МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", МСФЗ 7 "Фiнансовi iнструменти: розкриття iнформацiї", МСФЗ 9 "Фiнансовi iнструменти", МСФЗ 13 "Оцiнка справедливої вартостi", МСФЗ 15 "Виручка по контрактах з клiєнтами", МСБО 7 "Звiт про рух грошових коштiв", МСБО 21 "Вплив змiн валютних курсiв", МСБО 23 "Витрати на позики", МСБО 37 "Забезпечення, умовнi зобов'язання та умовнi активи", МСБО 38 "Нематерiальнi активи", " КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначенiсть щодо правил обчислення податку на прибуток"

" Поправка до МСБО 28 "Iнвестицiї в асоцiйованi пiдприємства i спiльнi пiдприємства"

" Поправка до МСФЗ 9 "Фiнансовi iнструменти"

" Поправка до МСБО 19 "Виплати працiвникам"

" Поправка до МСФЗ 3 "Об'єднання бiзнесу"

" Поправка до МСФЗ 11 "Спiльна дiяльнiсть"

" Поправка до МСБО 12 "Податки на прибуток"

" МСФЗ 17 "Страховi контракти"

" МСБО 2 "Запаси"

" МСБО 40 "Iнвестицiйна нерухомiсть"

" МСБО 41 "Сiльське господарство" " Концептуальнi основи фiнансової звiтностi

" МСБО 23 "Витрати на позики"

 2.3. Валюта подання звiтностi та функцiональна валюта, ступiнь округлення

Валюта подання звiтностi вiдповiдає функцiональнiй валютi, якою є нацiональна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цiлих тисяч.

2.4. Припущення про безперервнiсть дiяльностi

Фiнансова звiтнiсть Компанiї пiдготовлена виходячи з припущення безперервностi дiяльностi, вiдповiдно до якого реалiзацiя активiв i погашення зобов'язань вiдбувається в ходi звичайної дiяльностi. Фiнансова звiтнiсть не включає коригування, якi необхiдно було б провести в тому випадку, якби Компанiя не могла продовжити подальше здiйснення фiнансово-господарської дiяльностi вiдповiдно до принципiв безперервностi дiяльностi.

2.5. Рiшення про затвердження фiнансової звiтностi

Ця фiнансова звiтнiсть затверджена до випуску керiвництвом Компанiї 27 лютого 2019 року.

Фiнансова звiтнiсть буде затверджена з метою оприлюднення на засiданнi Зборiв учасникiв Компанiї, якi вiдбудуться в квiтнi 2018 року. Нi учасники Товариства, нi iншi особи не будуть мати права вносити змiни до цiєї фiнансової звiтностi пiсля її затвердження з метою оприлюднення.

2.6. Звiтний перiод фiнансової звiтностi

Звiтним перiодом, за який формується фiнансова звiтнiсть, вважається календарний рiк, тобто перiод з 01 сiчня по 31 грудня 2018 року.

3. Суттєвi положення облiкової полiтики

3.1. Основа (або основи) оцiнки, застосована при складаннi фiнансової звiтностi

Ця фiнансова звiтнiсть пiдготовлена на основi iсторичної собiвартостi та справедливої вартостi або амортизацiйної собiвартостi окремих фiнансових iнструментiв вiдповiдно до МСФЗ 9 "Фiнансовi iнструменти", а також iнвестицiйної нерухомостi, яка вiдображається за справедливою вартiстю вiдповiдно до МСБО 40 "Iнвестицiйна нерухомiсть". Оцiнка справедливої вартостi здiйснюється з використанням методiв оцiнки фiнансових iнструментiв, дозволених МСФЗ 13 "Оцiнки за справедливою вартiстю". Такi методи оцiнки включають використання справедливої вартостi як цiни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайнiй операцiї мiж учасниками ринку на дату оцiнки. Зокрема, використання бiржових котирувань або даних про поточну ринкову вартiсть iншого аналогiчного за характером iнструменту, аналiз дисконтованих грошових потокiв або iншi моделi визначення справедливої вартостi. Передбачувана справедлива вартiсть фiнансових активiв i зобов'язань визначається з використанням наявної iнформацiї про ринок i вiдповiдних методiв оцiнки. Оцiнка справедливої вартостi здiйснюється з використанням методiв оцiнки фiнансових iнструментiв, дозволених МСФЗ 13 "Оцiнки за справедливою вартiстю". Такi методи оцiнки включають використання справедливої вартостi як цiни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайнiй операцiї мiж учасниками ринку на дату оцiнки. Зокрема, використання бiржових котирувань або даних про поточну ринкову вартiсть iншого аналогiчного за характером iнструменту, аналiз дисконтованих грошових потокiв або iншi моделi визначення справедливої вартостi. Передбачувана справедлива вартiсть фiнансових активiв i зобов'язань визначається з використанням наявної iнформацiї про ринок i вiдповiдних методiв оцiнки.

3.2. Загальнi положення щодо облiкових полiтик

3.2.1. Основа формування облiкових полiтик

Облiковi полiтики - конкретнi принципи, основи, домовленостi, правила та практика, застосованi суб'єктом господарювання при складаннi та поданнi фiнансової звiтностi. МСФЗ наводить облiковi полiтики, якi, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фiнансову звiтнiсть, яка мiститиме доречну та достовiрну iнформацiю про операцiї, iншi подiї та умови, до яких вони застосовуються. Такi полiтики не слiд застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Мiнiмальний рiвень суттєвостi для врахування операцiй становить 0,5% вiд валюти балансу.

Облiкова полiтика Товариства розроблена та затверджена керiвництвом Товариства вiдповiдно до вимог МСБО 8 "Облiковi полiтики, змiни в облiкових оцiнках та помилки" та iнших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фiнансовi iнструменти" та МСФЗ 15 "Дохiд вiд договорiв з клiєнтами".

3.2.2. Iнформацiя про змiни в облiкових полiтиках

Товариство обирає та застосовує свої облiковi полiтики послiдовно для подiбних операцiї, iнших подiї або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорiї статей, для яких iншi полiтики можуть бути доречними.

З 1 сiчня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 "Дохiд вiд договорiв з клiєнтами". Товариство отримує основний дохiд вiд страхової дiяльностi. Застосування МСФЗ 15 "Дохiд вiд договорiв з клiєнтами" на вiдображення результатiв дiяльностi не мало суттєвого впливу.

З 1 сiчня 2018 року МСФЗ 9 "Фiнансовi iнструменти" має нову редакцiю, яка серед iншого передбачає змiну пiдходiв до зменшення корисностi фiнансових iнструментiв. Враховуючи класифiкацiю фiнансових активiв, що використовується Товариством, розрахунок очiкуваних кредитних збиткiв застосовується до фiнансових активiв, що оцiнюються за амортизованою вартiстю. Iнформацiя про облiковi полiтики щодо очiкуваних кредитних збиткiв наведена у примiтцi 3.3.3.

Таблиця нижче вiдображає змiни у складi рядкiв форм фiнансової звiтностi Товариства у зв'язку з рекласифiкацiєю фiнансових активiв в результатi застосування МСФЗ (IFRS) 9:

Категорiя активiв Станом на 31.12.2017 Змiни у зв'язку з рекласи-фiкацiєю Станом на 01.01.2018 Справедлива вартiсть на 01.01.2018 Резерв сумнiвних боргiв на 31.12.2017 Перера-хунок резерву Резерв очiкуваних кредитних збиткiв на 01.01.2018

Фiнансовi iнвестицiї, доступнi для продажу 22 204 - 22 204 - - - - -

Фiнансовi iнвестицiї, якi оцiнюються за справедливою вартiстю через прибутки та збитки - +22 204 22 204 22 204 - - -

Дебiторська заборгованiсть 19 697 - 19 697 - - - -

Грошi та їх еквiваленти 2 751 - 2 751 - - - -

Торгiвельна кредиторська заборгованiсть 89 - 89 - - - -

3.2.3. Форма та назви фiнансових звiтiв

Перелiк та назви форм фiнансової звiтностi Товариства вiдповiдають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальнi вимоги до фiнансової звiтностi", та форми Примiток, що розробленi у вiдповiдностi до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання iнформацiї у фiнансових звiтах

Згiдно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звiт про сукупний дохiд передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифiкацiєю, основаною на методi "функцiї витрат" або "собiвартостi реалiзацiї", згiдно з яким витрати класифiкують вiдповiдно до їх функцiй як частини собiвартостi чи, наприклад, витрат на збут або адмiнiстративну дiяльнiсть.

Представлення грошових потокiв вiд операцiйної дiяльностi у Звiтi про рух грошових коштiв здiйснюється iз застосуванням прямого методу, згiдно з яким розкривається iнформацiя про основнi класи надходжень грошових коштiв чи виплат грошових коштiв. Iнформацiя про основнi види грошових надходжень та грошових виплат формується на пiдставi облiкових записiв Товариства.

3.3. Облiковi полiтики щодо фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань

3.3.1. Визнання й оцiнка фiнансових iнструментiв

Товариство визнає фiнансовий актив або фiнансове зобов'язання у балансi вiдповiдно до МСФЗ, коли i тiльки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фiнансового iнструмента. Операцiї з придбання або продажу фiнансових iнструментiв визнаються iз застосуванням облiку за датою розрахунку.

За строком виконання фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання подiляються на поточнi (зi строком виконання зобов'язань до 12 мiсяцiв) та довгостроковi (зi строком виконання зобов'язань бiльше 12 мiсяцiв).

Товариство класифiкує фiнансовi активи як такi, що оцiнюються у подальшому або за амортизованою собiвартiстю, або за справедливою вартiстю на основi обох таких чинникiв:

а) моделi бiзнесу суб'єкта господарювання для управлiння фiнансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потокiв фiнансового активу.

Товариство визнає такi категорiї фiнансових активiв:

" фiнансовi активи, що оцiнюються за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку;

" фiнансовi активи, що оцiнюються за амортизованою собiвартiстю.

Товариство визнає такi категорiї фiнансових зобов'язань:

" фiнансовi зобов'язання, оцiненi за амортизованою собiвартiстю;

" фiнансовi зобов'язання, оцiненi за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку.

Пiд час первiсного визнання фiнансового активу або фiнансового зобов'язання Товариство оцiнює їх за їхньою справедливою вартiстю .

При припиненнi визнання фiнансового активу повнiстю рiзниця мiж:

а) балансовою вартiстю (оцiненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацiєю (включаючи будь-який новий отриманий актив мiнус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фiнансовий актив оцiнюється за амортизованою собiвартiстю, якщо вiн придбавається з метою одержання договiрних грошових потокiв i договiрнi умови фiнансового активу генерують грошовi потоки, котрi є суто виплатами основної суми та процентiв на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв пiд збитки для очiкуваних кредитних збиткiв за фiнансовим активом, який облiковується за амортизованою вартiстю.

Облiкова полiтика щодо подальшої оцiнки фiнансових iнструментiв розкривається нижче у вiдповiдних роздiлах облiкової полiтики.

3.3.2. Грошовi кошти та їх еквiваленти

Грошовi кошти складаються з готiвки в касi та коштiв на поточних рахунках у банках.

Еквiваленти грошових коштiв - це короткостроковi, високолiквiднi iнвестицiї, якi вiльно конвертуються у вiдомi суми грошових коштiв i яким притаманний незначний ризик змiни вартостi. Iнвестицiя визначається зазвичай як еквiвалент грошових коштiв тiльки в разi короткого строку погашення, наприклад, протягом не бiльше нiж три мiсяцi з дати придбання.

Грошовi кошти та їх еквiваленти можуть утримуватися, а операцiї з ними проводитися в нацiональнiй валютi та в iноземнiй валютi.

Iноземна валюта - це валюта iнша, нiж функцiональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Примiток.

Грошовi кошти та їх еквiваленти визнаються за умови вiдповiдностi критерiям визнання активами.

Подальша оцiнка грошових коштiв здiйснюється за справедливою вартiстю, яка дорiвнює їх номiнальнiй вартостi.

Подальша оцiнка еквiвалентiв грошових коштiв, представлених депозитами, здiйснюється за амортизованою собiвартiстю.

Первiсна та подальша оцiнка грошових коштiв та їх еквiвалентiв в iноземнiй валютi здiйснюється у функцiональнiй валютi за офiцiйними курсами Нацiонального банку України (НБУ).

У разi обмеження права використання коштiв на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банкiвськiй установi тимчасової адмiнiстрацiї) цi активи можуть бути класифiкованi у складi непоточних активiв. У випадку прийняття НБУ рiшення про лiквiдацiю банкiвської установи та вiдсутностi ймовiрностi повернення грошових коштiв, визнання їх як активу припиняється i їх вартiсть вiдображається у складi збиткiв звiтного перiоду.

3.3.3. Фiнансовi активи, що оцiнюються за амортизованою собiвартiстю

До фiнансових активiв, що оцiнюються за амортизованою собiвартiстю, Товариство вiдносить облiгацiї, депозити, дебiторську заборгованiсть, у тому числi позики, та векселi.

Пiсля первiсного визнання Товариство оцiнює їх за амортизованою собiвартiстю, застосовуючи метод ефективного вiдсотка.

Застосовуючи аналiз дисконтованих грошових потокiв, Товариство використовує одну чи кiлька ставок дисконту, котрi вiдповiдають переважаючим на ринку нормам доходу для фiнансових iнструментiв, якi мають в основному подiбнi умови i характеристики, включаючи кредитну якiсть iнструмента, залишок строку, протягом якого ставка вiдсотка за контрактом є фiксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якiй здiйснюватимуться платежi.

Товариство оцiнює станом на кожну звiтну дату резерв пiд збитки за фiнансовим iнструментом у розмiрi, що дорiвнює:

- 12-мiсячним очiкуваним кредитним збиткам у разi, якщо кредитний ризик на звiтну дату не зазнав значного зростання з моменту первiсного визнання;

- очiкуваним кредитним збиткам за весь строк дiї фiнансового iнструменту, якщо кредитний ризик за таким фiнансовим iнструментом значно зрiс iз моменту первiсного визнання.

У випадку фiнансових активiв кредитним збитком є теперiшня вартiсть рiзницi мiж договiрними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; i грошовими потоками, якi Товариство очiкує одержати на свою користь.

Станом на кожну звiтну дату Товариство оцiнює, чи зазнав кредитний ризик за фiнансовим iнструментом значного зростання з моменту первiсного визнання. При виконаннi такої оцiнки Товариство замiсть змiни суми очiкуваних кредитних збиткiв використовує змiну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очiкуваного строку дiї фiнансового iнструмента. Для виконання такої оцiнки Товариство порiвнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фiнансовим iнструментом станом на звiтну дату з ризиком настання дефолту за фiнансовим iнструментом станом на дату первiсного визнання, i враховує при цьому об?рунтовано необхiдну та пiдтверджувану iнформацiю, що є доступною без надмiрних витрат або зусиль, i вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первiсного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фiнансовим iнструментом не зазнав значного зростання з моменту первiсного визнання, якщо було з'ясовано, що фiнансовий iнструмент має низький рiвень кредитного ризику станом на звiтну дату.

У випадку фiнансового активу, що є кредитно-знецiненим станом на звiтну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знецiненим фiнансовим активом, Товариство оцiнює очiкуванi кредитнi збитки як рiзницю мiж валовою балансовою вартiстю активу та теперiшньою вартiстю очiкуваних майбутнiх грошових потокiв, дисконтованою за первiсною ефективною ставкою вiдсотка за фiнансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток вiд зменшення корисностi.

Товариство визнає банкiвськi депозити зi строком погашення вiд чотирьох до дванадцяти мiсяцiв з дати фiнансової звiтностi, в разi, якщо дострокове погашення таких депозитiв ймовiрно призведе до значних фiнансових втрат, в складi поточних фiнансових iнвестицiй.

Товариство вiдносно банкiвських депозитiв має наступну модель розрахунку збитку вiд знецiнення фiнансового активу:

- при розмiщеннi депозиту в банку з високою надiйнiстю (iнвестицiйний рiвень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабiльний", що присвоюється рейтинговими агентствами, якi внесенi до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розмiщення коштiв резерв збиткiв розраховується в залежностi вiд строку та умов розмiщення (при розмiщеннi вiд 1 до 3-х мiсяцiв - розмiр збитку складає 0%, вiд 3-х мiсяцiв до 1 року - 1% вiд суми розмiщення, бiльше 1 року - 2%);

- при розмiщеннi депозиту в банку з бiльш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рiвень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, якi внесенi до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розмiщення коштiв резерв збитку розраховується у розмiрi вiд 7% до 20% вiд суми вкладу в залежностi в розмiру ризикiв.

Вiдносно дебiторської заборгованостi у виглядi наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефiцiєнту спiввiдношення грошового потоку до загального боргу..

Дебiторська заборгованiсть

Безумовна дебiторська заборгованiсть визнається як актив тодi, коли Товариство стає стороною договору та, внаслiдок цього, набуває юридичне право одержати грошовi кошти.

 Первiсна оцiнка дебiторської заборгованостi здiйснюється за справедливою вартiстю.

Пiсля первiсного визнання подальша оцiнка дебiторської заборгованостi вiдбувається за амортизованою вартiстю.

Поточну дебiторську заборгованiсть без встановленої ставки вiдсотка Товариство оцiнює за сумою первiсного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фiнансовi активи, що оцiнюються за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку

До фiнансових активiв, що оцiнюються за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку, вiдносяться акцiї та паї (частки) господарських товариств.

Пiсля первiсного визнання Товариство оцiнює їх за справедливою вартiстю.

Справедлива вартiсть акцiй, якi внесенi до бiржового списку, оцiнюється за бiржовим курсом органiзатора торгiвлi.

Якщо акцiї мають обiг бiльш як на одному органiзаторi торгiвлi, при розрахунку вартостi активiв такi iнструменти оцiнюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за вiдсутностi основного ринку, на найсприятливiшому ринку для нього. За вiдсутностi свiдчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здiйснює операцiю продажу активу, приймається за основний ринок або, за вiдсутностi основного ринку, за найсприятливiший ринок.

При оцiнцi справедливої вартостi активiв застосовуються методи оцiнки вартостi, якi вiдповiдають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцiнити справедливу вартiсть, максимiзуючи використання доречних вiдкритих даних та мiнiмiзуючи використання закритих вхiдних даних.

Якщо є пiдстави вважати, що балансова вартiсть суттєво вiдрiзняється вiд справедливої, Товариство визначає справедливу вартiсть за допомогою iнших методiв оцiнки. Вiдхилення можуть бути зумовленi значними змiнами у фiнансовому станi емiтента та/або змiнами кон'юнктури ринкiв, на яких емiтент здiйснює свою дiяльнiсть, а також змiнами у кон'юнктурi фондового ринку.

Справедлива вартiсть акцiй, обiг яких зупинено, у тому числi цiнних паперiв емiтентiв, якi включенi до Списку емiтентiв, що мають ознаки фiктивностi, визначається iз урахуванням наявностi строкiв вiдновлення обiгу таких цiнних паперiв, наявностi фiнансової звiтностi таких емiтентiв, результатiв їх дiяльностi, очiкування надходження майбутнiх економiчних вигiд.

3.3.5. Страховi зобов'язання (страховi резерви)

Вимогами МСФЗ 4 "Страховi контакти" передбачено надання iнформацiї про страховi зобов'язання (страховi резерви), але не мiстить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування створюються такi технiчнi резерви:

- резерв незароблених премiй;

- резерв заявлених, але не виплачених збиткiв;

- резерв незароблених премiй, (надалi - РНП), формується Товариством залежно вiд надходжень сум страхових платежiв, якi становлять 80% загальної суми надходжень страхових платежiв, з вiдповiдних видiв страхування у кожному мiсяцi з попереднiх дев'яти мiсяцiв i обчислюється у такому порядку:

- надходження сум страхових платежiв за першi три мiсяцi розрахункового перiоду множаться на одну четверту;

- надходження сум страхових платежiв за наступнi три мiсяцi розрахункового перiоду множаться на одну другу;

- надходження сум страхових платежiв за останнi три мiсяцi розрахункового перiоду множаться на три четвертих;

- одержанi добутки додаються.

На кiнець кожного звiтного перiоду проводиться оцiнка адекватностi своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточнi оцiнки майбутнiх грошових потокiв за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцiнка показує, що балансова вартiсть страхових зобов'язань є неадекватною в контекстi очiкуваних майбутнiх грошових потокiв, тодi нестачу необхiдно повнiстю визнавати у звiтi про прибутки та збитки.

3.3.6. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованiсть визнається як зобов'язання тодi, коли Товариство стає стороною договору та, внаслiдок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошовi кошти.

Поточнi зобов'язання - це зобов'язання, якi вiдповiдають однiй або декiльком iз нижченаведених ознак:

" Керiвництво Товариства сподiвається погасити зобов'язання або зобов'язання пiдлягає погашенню протягом дванадцяти мiсяцiв пiсля звiтного перiоду;

" Керiвництво Товариства не має безумовного права вiдстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти мiсяцiв пiсля звiтного перiоду.

Поточнi зобов'язання визнаються за умови вiдповiдностi визначенню i критерiям визнання зобов'язань.

Поточнi зобов'язання оцiнюються у подальшому за амортизованою вартiстю.

Поточну кредиторську заборгованiсть без встановленої ставки вiдсотка Товариство оцiнює за сумою первiсного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. Згортання фiнансових активiв та зобов'язань

Фiнансовi активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здiйснювати залiк визнаних у балансi сум i має намiр або зробити взаємозалiк, або реалiзувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облiковi полiтики щодо основних засобiв та нематерiальних активiв

3.4.1. Визнання та оцiнка основних засобiв

Компанiя визнає матерiальний об'єкт основним засобом, якщо вiн утримується з метою використання їх у процесi своєї дiяльностi, надання послуг, або для здiйснення адмiнiстративних i соцiально-культурних функцiй, очiкуваний строк корисного використання (експлуатацiї) яких бiльше одного року та вартiсть яких бiльше 6 000 грн.

Основнi засоби оцiнюються за їх собiвартiстю мiнус будь-яка накопичена амортизацiя та будь-якi накопиченi збитки вiд зменшення корисностi. Сума накопиченої амортизацiї на дату переоцiнки виключається з валової балансової вартостi активу та чистої суми, перерахованої до переоцiненої суми активу. Дооцiнка, яка входить до складу власного капiталу, переноситься до нерозподiленого прибутку, коли припиняється визнання вiдповiдного активу.

Подальшi витрати.

Компанiя не визнає в балансовiй вартостi об'єкта основних засобiв витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технiчне обслуговування об'єкта. Цi витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесенi. В балансовiй вартостi об'єкта основних засобiв визнаються такi подальшi витрати, якi задовольняють критерiям визнання активу.

Основнi засоби, що складаються з декiлькох компонентiв, що мають рiзнi термiни корисної експлуатацiї чи тих, що приносять вигоду товариству рiзними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобiв, якi вiдповiдають критерiям визнання активу, оцiненi за їх собiвартiстю

Строк корисної експлуатацiї основних засобiв визначається виходячи з очiкуваної корисностi активу.

Нарахування амортизацiї по об'єктах основних засобiв, проводиться прямолiнiйним способом виходячи з термiну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизацiї основних засобiв починається з моменту коли цей актив знаходиться у мiсцi та у станi, необхiдному для його використання у спосiб передбачений комiсiєю.

Амортизацiю активу припиняємо на одну з двох дат, яка вiдбудеться ранiше: на дату, з якої актив класифiкується як утримуваний для продажу згiдно з МСФЗ 5 "Необоротнi активи, утримуванi для продажу, та припинена дiяльнiсть", або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основнi засоби амортизуються за прямолiнiйним методом. Нижче наведенi строки експлуатацiї, якi застосовуються до наступних груп основних засобiв:

Меблi 69 мiсяцiв

Офiсне обладнання 68 мiсяцiв

Комп'ютери 68 мiсяцiв

Експлуатацiйнi витрати на основнi засоби признаються витратами поточного перiоду. Витрати на капiтальний ремонт основних засобiв додаються до вартостi вiдповiдного активу i списуються з використанням лiнiйного методу протягом найменшого з термiну експлуатацiї або термiну дiї договору оренди.

Прибуток або збитки вiд продажу основних засобiв розраховуються як рiзниця мiж балансовою вартiстю активу i доходом вiд продажу i вiдображається в звiтi про прибутки i збитки по мiрi виникнення. Метод амортизацiї, термiн корисного використання i залишкова вартiсть щорiчно передивляються.

Протягом 2018 року Компанiя не мала у власностi нерухомостi й необоротних активiв, утримуванi для продажу, та припиненої дiяльностi.

3.4.2. Нематерiальнi активи

Нематерiальнi активи вiдповiдно до облiкової полiтики вiдображаються у фiнансовiй звiтностi згiдно з МСБО 38 "Нематерiальнi активи".

Об'єктами нематерiальних активiв є:

o авторськi права (в т.ч. на програмне забезпечення);

o лiцензiї.

Програмне забезпечення, яке є невiд'ємним i необхiдним для забезпечення роботи основних засобiв, враховується у складi цих об'єктiв.

Нематерiальнi активи оцiнюються за первiсною вартiстю (собiвартiстю), яка включає в себе вартiсть придбання i витрати пов'язанi з доведенням нематерiальних активiв до експлуатацiї.

Нематерiальнi активи амортизуються прямолiнiйним методом протягом очiкуваного строку їх використання, але не бiльше 10 рокiв. Нарахування амортизацiї починається з моменту коли цей нематерiальний актив знаходиться у мiсцi та у станi, необхiдному для його використання у спосiб передбачений комiсiєю.

Термiн корисного використання нематерiальних активiв по групах:

- лiцензiї - безстроковi.

- програмне забезпечення - до 10 рокiв.

3.4.3. Зменшення корисностi основних засобiв та нематерiальних активiв

На кожну звiтну дату Компанiя оцiнює, чи є якась ознака того, що кориснiсть активу може зменшитися. Компанiя зменшує балансову вартiсть активу до суми його очiкуваного вiдшкодування, якщо i тiльки якщо сума очiкуваного вiдшкодування активу менша вiд його балансової вартостi. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не облiковують за переоцiненою вартiстю згiдно з МСБО 16. Збиток вiд зменшення корисностi, визнаний для активу (за винятком гудвiлу) в попереднiх перiодах, Компанiя сторнує, якщо i тiльки якщо змiнилися попереднi оцiнки, застосованi для визначення суми очiкуваного вiдшкодування. Пiсля визнання збитку вiд зменшення корисностi амортизацiя основних засобiв коригується в майбутнiх перiодах з метою розподiлення переглянутої балансової вартостi необоротного активу на систематичнiй основi протягом строку корисного використання.

3.5. Облiковi полiтики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та вiдстроченого податкiв. Поточний податок визначається як сума податкiв на прибуток, що пiдлягають сплатi (вiдшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звiтний перiод. Поточнi витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Вiдстрочений податок розраховується за балансовим методом облiку зобов'язань та являє собою податковi активи або зобов'язання, що виникають у результатi тимчасових рiзниць мiж балансовою вартiстю активу чи зобов'язання в балансi та їх податковою базою.

Вiдстроченi податковi зобов'язання визнаються, як правило, щодо всiх тимчасових рiзниць, що пiдлягають оподаткуванню. Вiдстроченi податковi активи визнаються з урахуванням iмовiрностi наявностi в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використанi тимчасовi рiзницi, що пiдлягають вирахуванню. Балансова вартiсть вiдстрочених податкових активiв переглядається на кожну дату й зменшується в тiй мiрi, у якiй бiльше не iснує ймовiрностi того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатнiй, щоб дозволити використати вигоду вiд вiдстроченого податкового активу повнiстю або частково.

Вiдстрочений податок розраховується за податковими ставками, якi, як очiкується, будуть застосовуватися в перiодi реалiзацiї вiдповiдних активiв або зобов'язань.

Компанiя прийняла рiшення про незастосування податкових рiзниць в 2016 роцi вiдповiдно до податкового законодавства України. Рiшення про незастосування податкових рiзниць в 2018 роцi не змiнювалось та дiє аж до того часу поки дохiд не перевищить 20 млн. грн.

3.6. Облiковi полiтики щодо iнших активiв та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанiя має теперiшню заборгованiсть (юридичну або конструктивну) внаслiдок минулої подiї, iснує ймовiрнiсть (тобто бiльше можливо, нiж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсiв, котрi втiлюють у собi економiчнi вигоди, i можна достовiрно оцiнити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорiчних (основних та додаткових) вiдпусток. Розрахунок такого резерву здiйснюється на пiдставi правил Облiкової полiтики Товариства. Розмiр створеного резерву оплати вiдпусток пiдлягає iнвентаризацiї на кiнець року. Розмiр вiдрахувань до резерву вiдпусток, включаючи вiдрахування на соцiальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кiлькостi днiв фактично невикористаної працiвниками вiдпустки та їхнього середньоденного заробiтку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися iншi об'єктивнi фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разi необхiдностi робиться коригуюча проводка в бухгалтерському облiку згiдно даних iнвентаризацiї резерву вiдпусток.

3.6.2. Виплати працiвникам

Компанiя визнає короткостроковi виплати працiвникам як витрати та як зобов'язання пiсля вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанiя визнає очiкувану вартiсть короткострокових виплат працiвникам за вiдсутнiсть як забезпечення вiдпусток - пiд час надання працiвниками послуг, якi збiльшують їхнi права на майбутнi виплати вiдпускних.

3.6.3. Пенсiйнi зобов'язання

Вiдповiдно до українського законодавства, Компанiя утримує внески iз заробiтної плати працiвникiв до Пенсiйного фонду. Поточнi внески розраховуються як процентнi вiдрахування iз поточних нарахувань заробiтної платнi, такi витрати вiдображаються у перiодi, в якому були наданi працiвниками послуги, що надають їм право на одержання внескiв, та зароблена вiдповiдна заробiтна платня. Компанiя не має недержавної пенсiйної програми.

3.7. Iншi застосованi облiковi полiтики, що є доречними для розумiння фiнансової звiтностi

3.7.1 Доходи та витрати

Доходи вiд страхової дiяльностi та вiд перестрахування облiковуються у вiдповiдностi до МСФЗ 4 "Страховi контракти".

 До складу доходiв вiд реалiзацiї страхових послуг включаються чистi заробленi страховi премiї, в частинi сум страхових платежiв, що вiдповiдають страховим ризикам, що минули цiлком або частково на звiтну дату.

Чистi заробленi страховi премiї страховика - це сума страхових премiй (платежiв, внескiв) за договорами страхування та за договорами перестрахування з перестрахувальниками протягом звiтного перiоду, яка включає частки страхових премiй (платежiв, внескiв), належних страховику, зменшену на суму резерву незароблених премiй на початок звiтного перiоду (за виключенням частки перестраховика) i збiльшену на суму резерву незароблених премiй на кiнець звiтного перiоду (за виключенням частки перестраховика) та зменшену на загальну суму страхових премiй (платежiв, внескiв), повернутих страхувальникам та перестрахувальникам протягом звiтного перiоду. Загальна сума чистих зароблених страхових премiй враховується при розрахунку валового прибутку (збитку).

Iншi операцiйнi доходи включають:

- комiсiйнi винагороди за договорами, переданими в перестрахування;

- комiсiйна винагорода за надання послуг для iнших страховикiв (посередницька дiяльнiсть щодо укладання договорiв страхування iнших страховикiв, послуги щодо врегулювання страхових подiй за договорами страхування iнших страховикiв);

- частки страхових сум i страхових вiдшкодувань, сплаченi перестраховиками;

- суми, належнi до отримання за правом вимоги до особи, вiдповiдальної за заподiяний збиток;

- повернутi суми з централiзованих страхових резервних фондiв;

- результат змiни резервiв, iнших, нiж РНЗП

- iншi операцiйнi доходи.

Порядок вiдображення в облiку доходiв звiтного перiоду за укладеними договорами страхування залежить вiд визначених договором страхування умов, набрання чинностi та сплати страхувальником страхових платежiв.

Тарифи, зазначенi в договорi страхування в цiлях бухгалтерського облiку вважаються справедливими. Всi страховi продукти Компанiї, якi перелiченi в Законi України "Про страхування" та на якi Компанiя має лiцензiю, вважаються ризиковими договорами страхування.

Iншi доходи Компанiї облiковуються у вiдповiдностi до МСФО 18 "Дохiд".

Iншi доходи визнаються за справедливою вартiстю за датою складення акта або iншого документа, оформленого вiдповiдно до вимог чинного законодавства, який пiдтверджує виконання робiт або надання послуг.

Доходи та витрати по iнвестицiйнiй та фiнансовiй дiяльностi Компанiя вiдображає в "Звiтi про фiнансовi результати (Звiтi про сукупний дохiд)" на нетто-основi як прибутки та збитки вiд групи подiбних операцiй. Компанiя подає такi прибутки та збитки окремо, якщо вони є суттєвими.

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, якi не є частиною фiнансового iнструменту та не капiталiзуються як частина собiвартостi активiв, визнаються як витрати перiоду. Компанiя капiталiзує витрати на позики, якi безпосередньо вiдносяться до придбання, будiвництва або виробництва квалiфiкованого активу, як частина собiвартостi цього активу.

3.7.3. Операцiї з iноземною валютою

Операцiї в iноземнiй валютi в Компанiї не проводяться.

Iноземної валюти на балансi Компанiї станом на 31.12.2018 р. не має.

3.7.4. Умовнi зобов'язання та активи

Компанiя не визнає умовнi зобов'язання в звiтi про її фiнансовий стан. Iнформацiя про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливiсть вибуття ресурсiв, якi втiлюють у собi економiчнi вигоди, не є вiддаленою.

Компанiя не визнає умовнi активи. Стисла iнформацiя про умовний актив розкривається, коли надходження економiчних вигiд є ймовiрним.

3.7.5. Власний капiтал

Статутний капiтал представляє собою номiнальну вартiсть власних емiтованих акцiй. Iншi складовi капiталу включають в себе капiтал у дооцiнках (дооцiнка основних засобiв), суму сформованого резервного фонду (згiдно установчих документiв Компанiї) та суму нерозподiленого прибутку (непокритих збиткiв) за поточний та попереднiй перiоди.

Компанiя визнає додатковий капiтал, сформований внесенням грошових коштiв її учасниками, в складi власного капiталу.

3.7.6. Подiї пiсля дати балансу

Компанiя коригує показники фiнансової звiтностi у разi якщо подiї пiсля звiтної дати є такими, що коригування показникiв являється необхiдним. Подiї пiсля звiтної дати, якi потребують коригування показникiв фiнансової звiтностi, пов'язанi з пiдтвердженням або спростуванням обставин, iснуючих на звiтну дату, а також оцiнок i суджень керiвництва, здiйснених в умовах невизначеностi й неповноти iнформацiї станом на звiтну дату.

Вiдповiдно, Компанiя розкриває характер таких подiй й оцiнку їх фiнансових наслiдкiв або констатує неможливiсть такої для кожної суттєвої категорiї некоригованих подiй, що вiдбулись пiсля звiтної дати.

3.7.7. Операцiйнi сегменти

Компанiя не застосовує i не розкриває iнформацiю вiдповiдно МСФЗ 8 "Операцiйнi сегменти" оскiльки є приватним акцiонерним товариством, iнструменти власного капiталу (акцiї) Компанiї не обертаються на вiдкритому ринку. Також Компанiя не планує випуск фiнансових iнструментiв на вiдкритий ринок.

4. Основнi припущення, оцiнки та судження

При пiдготовцi фiнансової звiтностi Компанiя здiйснює оцiнки та припущення, якi мають вплив на елементи фiнансової звiтностi, ?рунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комiтетом з тлумачень мiжнародної фiнансової звiтностi. Оцiнки та судження базуються на попередньому досвiдi та iнших факторах, що за iснуючих обставин вважаються об?рунтованими i за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартостi активiв та зобов'язань. Хоча цi розрахунки базуються на наявнiй у керiвництва Компанiї iнформацiї про поточнi подiї, фактичнi результати можуть зрештою вiдрiзнятися вiд цих розрахункiв. Областi, де такi судження є особливо важливими, областi, що характеризуються високим рiвнем складностi, та областi, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для пiдготовки фiнансової звiтностi за МСФЗ, наведенi нижче.

4.1. Судження щодо операцiй, подiй або умов за вiдсутностi конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операцiї, iншої подiї або умови, керiвництво Компанiї застосовує судження пiд час розроблення та застосування облiкової полiтики, щоб iнформацiя була доречною для потреб користувачiв для прийняття економiчних рiшень та достовiрною, у тому значеннi, що фiнансова звiтнiсть:

" подає достовiрно фiнансовий стан, фiнансовi результати дiяльностi та грошовi потоки Компанiї;

" вiдображає економiчну сутнiсть операцiй, iнших подiй або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вiльною вiд упереджень;

" є повною в усiх суттєвих аспектах.

Пiд час здiйснення судження керiвництво Компанiї посилається на прийнятнiсть наведених далi джерел та враховує їх у низхiдному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких iдеться про подiбнi та пов'язанi з ними питання;

б) визначення, критерiї визнання та концепцiї оцiнки активiв, зобов'язань, доходiв та витрат у Концептуальнiй основi фiнансової звiтностi.

Пiд час здiйснення судження керiвництво Компанiї враховує найостаннiшi положення iнших органiв, що розробляють та затверджують стандарти, якi застосовують подiбну концептуальну основу для розроблення стандартiв, iншу професiйну лiтературу з облiку та прийнятi галузевi практики, тiєю мiрою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операцiї, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здiйснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартостi активiв Компанiї

Справедлива вартiсть iнвестицiй, що активно обертаються на органiзованих фiнансових ринках, розраховується на основi поточної ринкової вартостi на момент закриття торгiв на звiтну дату. В iнших випадках оцiнка справедливої вартостi ?рунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутнiх грошових потокiв, iснуючої економiчної ситуацiї, ризикiв, властивих рiзним фiнансовим iнструментам, та iнших факторiв з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцiнка справедливої вартостi".

4.3. Судження щодо змiн справедливої вартостi фiнансових активiв

Керiвництво Компанiї вважає, що облiковi оцiнки та припущення, якi мають стосунок до оцiнки фiнансових iнструментiв, де ринковi котирування не доступнi, є ключовим джерелом невизначеностi оцiнок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовiрностi зазнають змiн з плином часу, оскiльки оцiнки базуються на припущеннях керiвництва щодо вiдсоткових ставок, волатильностi, змiн валютних курсiв, показникiв кредитоспроможностi контрагентiв, коригувань пiд час оцiнки iнструментiв, а також специфiчних особливостей операцiй; та

б) вплив змiни в оцiнках на активи, вiдображенi в звiтi про фiнансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керiвництво Компанiї використовувало iншi припущення щодо вiдсоткових ставок, волатильностi, курсiв обмiну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти i коригувань пiд час оцiнки iнструментiв, бiльша або менша змiна в оцiнцi вартостi фiнансових iнструментiв у разi вiдсутностi ринкових котирувань мала б iстотний вплив на вiдображений у фiнансовiй звiтностi чистий прибуток та збиток.

Розумiючи важливiсть використання облiкових оцiнок та припущень щодо справедливої вартостi фiнансових активiв в разi вiдсутностi вхiдних даних щодо справедливої вартостi першого рiвня, Керiвництво Товариства планує використовувати оцiнки та судження якi базуються на професiйнiй компетенцiї працiвникiв Пiдприємства, досвiдi та минулих подiях, а також з використанням розрахункiв та моделей вартостi фiнансових активiв. Залучення зовнiшнiх експертних оцiнок щодо таких фiнансових iнструментiв де оцiнка, яка базується на професiйнiй компетенцiї, досвiдi та розрахунках є недостатньою, на думку Керiвництва є прийнятним та необхiдним.

Використання рiзних маркетингових припущень та/або методiв оцiнки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартiсть.

Протягом звiтного 2018 року здiйснювалась переоцiнка iнвестицiйної нерухомостi iз залученням незалежних оцiнювачiв.

4.4. Судження щодо очiкуваних термiнiв утримування фiнансових iнструментiв

Керiвництво Компанiї застосовує професiйне судження щодо термiнiв утримання фiнансових iнструментiв, що входять до складу фiнансових активiв. Професiйне судження за цим питанням ?рунтується на оцiнцi ризикiв фiнансового iнструменту, його прибутковостi й динамiцi та iнших факторах. Проте iснують невизначеностi, якi можуть бути пов'язанi з призупиненням обiгу цiнних паперiв, що не є пiдконтрольним керiвництву Компанiї фактором i може суттєво вплинути на оцiнку фiнансових iнструментiв.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутнiх потокiв доходiв в єдине значення теперiшньої (поточної) вартостi, яка є базою для визначення ринкової вартостi бiзнесу. З економiчної точки зору, в ролi ставки дисконту є бажана iнвестору ставка доходу на вкладений капiтал у вiдповiднi з рiвнем ризику подiбнi об'єкти iнвестування, або - ставка доходу за альтернативними варiантами iнвестицiй iз зiставляння рiвня ризику на дату оцiнки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторiв:

а) вартостi грошей у часi;

б) вартостi джерел, якi залучаються для фiнансування iнвестицiйного проекту, якi вимагають рiзнi рiвнi компенсацiї;

в) фактору ризику або мiри ймовiрностi отримання очiкуваних у майбутньому доходiв.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецiнення активiв

Вiдносно фiнансових активiв, якi оцiнюються за амортизованою вартiстю, Товариство на дату виникнення фiнансових активiв та на кожну звiтну дату визначає рiвень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв пiд збитки для очiкуваних кредитних збиткiв за фiнансовими активами, якi оцiнюються за амортизованою вартiстю, у розмiрi очiкуваних кредитних збиткiв за весь строк дiї фiнансового активу (при значному збiльшеннi кредитного ризику/для кредитно-знецiнених фiнансових активiв) або 12-мiсячними очiкуваними кредитними збитками (у разi незначного зростання кредитного ризику).

 Зазвичай очiкується, що очiкуванi кредитнi збитки за весь строк дiї мають бути визнанi до того, як фiнансовий iнструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фiнансовий iнструмент стане простроченим або буде помiчено iншi чинники затримки платежiв, що є специфiчними для позичальника, (наприклад, здiйснення модифiкацiї або реструктуризацiї).

 Кредитний ризик за фiнансовим iнструментом вважається низьким, якщо фiнансовий iнструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужнiй потенцiал виконувати свої договiрнi зобов'язання щодо грошових потокiв у короткостроковiй перспективi, а несприятливi змiни в економiчних i дiлових умовах у довгостроковiй перспективi можуть знизити, але не обов'язково здатнiсть позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договiрних грошових потокiв.

 Фiнансовi iнструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на пiдставi того, що ризик дефолту за ними є нижчим, нiж ризик дефолту за iншими фiнансовими iнструментами Товариства або нiж кредитний ризик юрисдикцiї, в якiй Товариство здiйснює дiяльнiсть.

 Очiкуванi кредитнi збитки за весь строк дiї не визнаються за фiнансовим iнструментом просто на пiдставi того, що вiн вважався iнструментом iз низьким кредитним ризиком у попередньому звiтному перiодi, але не вважається таким станом на звiтну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало мiсце значне зростання кредитного ризику з моменту первiсного визнання, а отже чи постала потреба у визнаннi очiкуваних кредитних збиткiв за весь строк дiї.

 Очiкуванi кредитнi збитки вiдображають власнi очiкування Товариства щодо кредитних збиткiв.

5. Розкриття iнформацiї щодо використання справедливої вартостi

5.1. Методики оцiнювання та вхiднi данi, використанi для складання оцiнок за справедливою вартiстю

Компанiя здiйснює виключно безперервнi оцiнки справедливої вартостi активiв та зобов'язань, тобто такi оцiнки, якi вимагаються МСФЗ 13 у звiтi про фiнансовий стан на кiнець кожного звiтного перiоду.

Класи активiв та зобов'язань, оцiнених за справедливою вартiстю

Методики оцiнювання Метод оцiнки (ринковий, дохiдний, витратний)

Вихiднi данi

Грошовi кошти Первiсна та подальша оцiнка грошових коштiв здiйснюється за справедливою вартiстю, яка дорiвнює їх номiнальнiй вартостi Ринковий Офiцiйнi курси НБУ

Депозити (крiм депозитiв до запитання) Первiсна оцiнка депозиту здiйснюється за його справедливою вартiстю, яка зазвичай дорiвнює його номiнальнiй вартостi. Подальша оцiнка депозитiв у нацiональнiй валютi здiйснюється за справедливою вартiстю очiкуваних грошових потокiв Дохiдний (дисконтування грошових потокiв) Ставки за депозитами, ефективнi ставки за депозитними договорами

Iнструменти капiталу Первiсна оцiнка iнструментiв капiталу здiйснюється за їх справедливою вартiстю, яка зазвичай дорiвнює цiнi операцiї, в ходi якої був отриманий актив. Подальша оцiнка iнструментiв капiталу здiйснюється за справедливою вартiстю на дату оцiнки. Ринковий, витратний Офiцiйнi бiржовi курси органiзаторiв торгiв на дату оцiнки, за вiдсутностi визначеного бiржового курсу на дату оцiнки, використовується остання балансова вартiсть, цiни закриття бiржового торгового дня

5.2. Рiвень iєрархiї справедливої вартостi, до якого належать оцiнки справедливої вартостi

Класи активiв та зобов'язань, оцiнених за справедливою вартiстю 1 рiвень

(тi, що мають котирування, та спостережуванi) 2 рiвень

(тi, що не мають котирувань, але спостережуванi) 3 рiвень

(тi, що не мають котирувань i не є спостережуваними)

Усього

 2017 2016 2017 2016 2017 2018 2017 2018

Дата оцiнки 31.12.17 31.12.16 31.12.17 31.12.16 31.12.17 31.12.18 31.12.17 31.12.18

Фiнансовi iнвестицiї, що оцiню-ються за справедливою вартiстю - - - 2 22 204 20 440 22 204 20 440

В Роздiлi 6. Умови забезпечення платоспроможностi страховика", в п.6.3.3. Розшифровка окремих статей балансу: 3) "Довгостроковi фiнансовi iнвестицiї" та "Поточнi фiнансовi iнвестицiї" (на кiнець звiтного перiоду) керiвництво Компанiї прийняло рiшення вiдображати лише акцiї, що вiдносяться до 1 та 2 рiвнiв.

5.3. Перемiщення мiж 1-м та 2-м рiвнями iєрархiї справедливої вартостi

У 2018 роцi перемiщення мiж 1-м та 2-м рiвнями iєрархiї справедливої вартостi не було. Всi цiннi папери вiднесенi до iєрархiї 3-го рiвня.

Причина полягає в тому, що ринок для зазначених цiнних паперiв став неактивним.

5.4. Iншi розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцiнка справедливої вартостi"

Справедлива вартiсть фiнансових iнструментiв в порiвняннi з їх балансовою вартiстю

тис. грн.

 Балансова вартiсть Справедлива вартiсть

 2017 2018 2017 2018

Фiнансовi активи

Фiнансовi iнвестицiй, що оцiнюються за справедливою вартiстю 22 204 20 440 22 204 20 440

Грошовi кошти та їх еквiваленти 2 751 1 743 2 751 1 743

Справедливу вартiсть дебiторської та кредиторської заборгованостi неможливо визначити достовiрно, оскiльки немає ринкового котирування цих активiв.

Керiвництво Товариства вважає, що наведенi розкриття щодо застосування справедливої вартостi є достатнiми, i не вважає, що за межами фiнансової звiтностi залишилась будь-яка суттєва iнформацiя щодо застосування справедливої вартостi, яка може бути корисною для користувачiв фiнансової звiтностi.

6. Розкриття iнформацiї, що пiдтверджує статтi поданi у фiнансових звiтах

6.1. Основнi засоби та нематерiальнi активи

 тис. грн.

 Нематерiальнi активи Основнi засоби

 Програмне забезпечення Лiцензiї Офiсне обладнання Земельнi дiлянки

Первiсна вартiсть

на 01 сiчня 2018 р. 42 169 73 -

Надiйшло за 2018 р. - - - 12 000

Вибуло за 2018 р. - - - -

на 31 грудня 2018 р. 42 169 73 12 000

Амортизацiя

на 01 сiчня 2018 р. 42 152 60 -

Нарахована за 2018 р. - 8 4

в т.ч. знос на активи, якi вибули - - - -

Iншi змiни

на 31 грудня 2018 р.

Чиста вартiсть

на 31 грудня 2018 р. - 9 9 12 000

6.2. Фiнансовi iнвестицiї, що облiковуються за справедливою вартiстю

Пайовi цiннi папери 31.12.2017 31.12.2018

 % володiння тис. грн. % володiння тис. грн.

ТОВ "КУА "АБСОЛЮТ КАПIТАЛ" (ЗНПIФ "АБСОЛЮТ КЛУБ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПIТАЛ") 0 115 0 115

ТОВ "КУА "АБСОЛЮТ КАПIТАЛ" 0 49 0 49

ВАТ "Укрспецсплав" 0,1519 146 0,1519 146

ПАТ "КЕБО" 0,0667 400 0,0667 400

ВАТ "Завод гiдротехнiчних металоконструкцiй" 0,0206 - 0,0206 0

ПАТ "ОТАВА" 1,6626 47 1,6626 47

ПАТ "ФК "АВАНГАРД" 0,0366 603 0,0366 603

ПАТ "Лiзингова компанiя "Приват-Агро" 4,2570 8530 4,2570 6483

ПАТ "ХIМВОЛОКНО ПРОЕКТ" 0,6083 1460 0,6083 1460

ПАТ "ТД ВIАН" 0,0072 130 0,0072 130

ПАТ "ЮРИДИЧНI ПОСЛУГИ" 0,0265 371 0,0265 18

ПАТ "Екоклiн" 0,1929 2885 0,1929 2885

ПАТ "ЗНКВIФ ЮНIОН КАПIТАЛ" 0,5888 2944 0,5888 2944

ПАТ ЗНВКIФ "IНВЕСТИЦIЇ ПЛЮС" 0,1239 620 0,1239 620

ПАТ "ЗНВКIФ "Бiт Капiтал" 0,2491 520 0,2491 520

ПАТ ЗНКIФ "Прем'єр естейт iнвестмент" 0,2058 320 0,2058 320

ЗНВПIФ "АВК" ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП" 0 1320 0 1320

ЗНВКIФ "ВАЛОРЕС" ПАТ - - 0,0023 637

ТОВ "КУА "ПРОФIТ IНВЕСТ" ЗНВПIФ "ПЕРСПЕКТИВНИЙ" 0 370 0 370

ВАТ "Пресвузол" 0,8579 0,8579 0

ВАТ "Укрнафтогазпереробка" 0,1332 0,1332 0

ВАТ "Укрспецтехнологiї" 1,0305 1,0305 0

ТОВ "КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ЗНВПIФ "ЛЕМАКО КАПIТАЛ" 0 158 0 158

ПАТ "РА "РЕФЕЙ" 0,0001 1 0,0001 0

ПАТ "Iнжбудсервiс" 0,0007 37 0,0007 37

ТОВ "КРЕДИТ-ГАРАНТ ЛТД" 501 501

ТОВ "АВТО ФIНАНС СЕРВIС" 337 337

ТОВ "КОМПАНIЯ "БIЗНЕС IННОВАЦIЇ" 340 340

ВСЬОГО: 22 204 20 440

Справедлива вартiсть акцiй, обiг яких зупинено, визначається iз урахуванням наявностi строкiв вiдновлення обiгу таких цiнних паперiв, наявностi фiнансової звiтностi таких емiтентiв, результатiв їх дiяльностi, очiкування надходження майбутнiх економiчних вигiд.

Для визначення справедливої вартостi цiнних паперiв, якi були заблокованi на рахунку цiнних паперiв Компанiя використовувала Звiт про незалежну оцiнку простих акцiй, що облiковуються на балансi ПрАТ "СК "УНIПОЛС" станом на 31.12.2018 р., наданий суб'єктом оцiночної дiяльностi ПП "Енергомакс".

6.3. Дебiторська заборгованiсть

тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Розрахунки зi страхувальниками - 153

Розрахунки з перестрахувальниками - -

Комiсiйнi винагороди - -

Проценти по депозиту 25 10

Аванси постачальникам - -

Iнша дебiторська заборгованiсть

(заборгованiсть по 7 контрагентах за депозитарнi послуги, телекомунiкацiйнi послуги, iнтернет, продаж цiнних паперiв. Заборгованiсть за цiннi папери становить 19 670,6 тис. грн. з термiном погашення квiтень 2019 року.) 19 672 19 474

 19 697 19 637

Дебiторська заборгованiсть за 2018 рiк вiдображена з урахуванням нарахованого резерву в розмiрi 196,7 тис. грн.

Простроченої дебiторської заборгованостi Компанiя не має.

6.4. Грошовi кошти та їх еквiваленти

 тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Готiвковi кошти в касi - -

Поточнi банкiвськi рахунки 755 188

Депозитнi банкiвськi рахунки 1 996 1555

 2 751 1 743

Сума грошових коштiв, якi є в наявностi, але недоступнi для використання, складає 38 тис. грн. Причиною тому є здiйснення процедури лiквiдацiї ПАТ "ТЕРРА БАНК", ПАТ "КБ "ПРОМЕКОНОМБАНК", АТ "КБ "СОЮЗ" та АТ "ВТБ БАНК". Зазначена сума нiяким чином не впливає на платоспроможнiсть Компанiї.

6.5. Частка перестраховика у страхових резервах

При здiйсненнi операцiй перестраховування частки страхових платежiв (страхових внескiв, страхових премiй), що були сплаченi за договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховикiв i облiковуються як суми часток перестраховикiв у резервах незароблених премiй.

Суми часток перестраховикiв у резервах незароблених премiй на звiтну дату обчислюються залежно вiд сум часток страхових платежiв (страхових внескiв, страхових премiй), якi дорiвнюють 80 вiдсоткiв загальної суми нарахованих перестраховикам страхових платежiв (страхових внескiв, страхових премiй) у такому порядку:

- сума часток страхових платежiв (страхових внескiв, страхових премiй), нарахованих перестраховикам протягом перших трьох мiсяцiв цього перiоду, множиться на одну четверту;

- сума часток страхових платежiв (страхових внескiв, страхових премiй), нарахованих перестраховикам протягом наступних трьох мiсяцiв, множиться на одну другу;

- сума часток страхових платежiв (страхових внескiв, страхових премiй), нарахованих перестраховикам протягом останнiх трьох мiсяцiв, множиться на три четвертих;

- одержанi добутки додаються.

Збiльшення (зменшення) сум часток перестраховикiв у резервах незароблених премiй у звiтному перiодi вiдповiдно збiльшує (зменшує) заробленi страховi платежi (страховi внески, страховi премiї).

тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Перестраховики резиденти 949 1 858

Перестраховики нерезиденти - -

Частка резерву незароблених премiй за видами страхування представленi в таблицi

 тис. грн.

Вид страхування Частка перестраховикiв у РНП

особисте страхування працiвникiв вiдомчої (крiм тих, якi працюють в установах i органiзацiя, що фiнансуються з Державного бюджету України) та сiльської пожежної охорони i членiв добровiльних пожежних дружин (команд); 1139,0

страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ; 50,0

страхування майна [крiм залiзничного, наземного, повiтряного, водного транспорту (морського внутрiшнього та iнших видiв водного транспорту), вантажiв та багажу (вантажобагажу)]; 9,9

страхування вiдповiдальностi перед третiми особами [крiм цивiльної вiдповiдальностi власникiв наземного транспорту, вiдповiдальностi власникiв повiтряного транспорту, вiдповiдальностi власникiв водного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника)]; 242,2

страхування цивiльної вiдповiдальностi суб'єктiв господарювання за шкоду, яку може бути заподiяно пожежами та аварiями на об'єктах пiдвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечнi об'єкти та об'єкти, господарська дiяльнiсть на яких може призвести до аварiй екологiчного та санiтарно-епiдемiологiчного характеру; 335,3

добровiльного страхування наземного транспорту (крiм залiзничного) 59,0

страхування вантажiв та багажу (вантажобагажу); 23,0

Всього 1858,4

6.6. Статутний капiтал

Статутний капiтал вiдображається за первинною вартiстю. Витрати, безпосередньо пов'язанi iз збiльшенням статутного капiталу, вiдображаються як зменшення власних коштiв учасникiв. Дивiденди вiдображаються як зменшення власних коштiв в тому перiодi, в якому вони були оголошенi. Дивiденди, оголошенi пiсля звiтної дати, розглядаються як подiя пiсля звiтної дати згiдно МСБУ 10 "Подiї пiсля звiтної дати", i iнформацiя про них розкривається вiдповiдним чином.

 Статутний капiтал Компанiї станом на 31.12.2018 р. сплачений повнiстю грошовими коштами у встановленi законодавством термiни i становить 11 935 тис. грн. у вiдповiдностi зi Статутом Компанiї. Протягом 2018 року Статутний капiтал Компанiї не змiнювався.

Нижче наведена таблиця з даними кiлькостi випущених i повнiстю сплачених простих акцiй станом на 31.12.2017р. та 31.12.2018р.:

шт.

 31.12.2017 31.12.2018

На початок року 21 700 21 700

Випуск простих акцiй - -

На кiнець року 21 700 21 700

Всi акцiї вiдносяться до одного класу i мають один голос. Дивiденди в 2017 та 2018 роках не оголошувались i не виплачувались.

6.7. Страховi резерви

тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Резерв незароблених премiй 2 492 3215

Резерв збиткiв, якi заявленi але не виплаченi 29 47

 2 521 3262

Резерви незароблених премiй за видами страхування представленi в таблицi

тис. грн.

Вид страхування РНП

страхування вiдповiдальностi перед третiми особами [крiм цивiльної вiдповiдальностi власникiв наземного транспорту, вiдповiдальностi власникiв повiтряного транспорту, вiдповiдальностi власникiв водного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника)]; 732,0

страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ; 70,5

страхування майна [крiм залiзничного, наземного, повiтряного, водного транспорту (морського внутрiшнього та iнших видiв водного транспорту), вантажiв та багажу (вантажобагажу)]; 18,8

страхування вiд нещасних випадкiв; 7,6

страхування вантажiв та багажу (вантажобагажу); 28,8

страхування цивiльної вiдповiдальностi громадян України, що мають у власностi чи iншому законному володiннi зброю, за шкоду, яка може бути заподiяна третiй особi або її майну внаслiдок володiння, зберiгання чи використання цiєї зброї; 6,7

страхування наземного транспорту (крiм залiзничного) 170,2

страхування цивiльної вiдповiдальностi суб'єктiв господарювання за шкоду, яку може бути заподiяно пожежами та аварiями на об'єктах пiдвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечнi об'єкти та об'єкти, господарська дiяльнiсть на яких може призвести до аварiй екологiчного та санiтарно-епiдемiологiчного характеру; 468,6

особисте страхування працiвникiв вiдомчої (крiм тих, якi працюють в установах i органiзацiя, що фiнансуються з Державного бюджету України) та сiльської пожежної охорони i членiв добровiльних пожежних дружин (команд); 1 711,4

Всього 3 214,7

6.8. Поточнi зобов'язання i забезпечення

 тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Заборгованiсть за товари, роботи, послуги - 35

Заборгованiсть перед бюджетом 240 295

Заборгованiсть по зарплатi, поточна - -24

Заборгованiсть зi страхування (нарахування на зарплату) - 6

Заборгованiсть по одержаним авансам - -

Заборгованiсть перед перестраховиками по сплатi премiй по перестрахуванню 89 766

Заборгованiсть перед страховими посередниками по комiсiйним винагородах 241 285

Заборгованiсть по оплатi за акцiї 46 -

Iнша поточна заборгованiсть 12 702

Всього кредиторської заборгованостi 628 2 113

6.9. Дохiд (прибутки) вiд будь-якої дiяльностi, визначений за правилами бухгалтерського облiку

 тис. грн.

 2017 рiк 2018 рiк

Заробленi страховi премiї 5 231 4 427

Суми, що повертаються iз технiчних резервiв, iнших нiж резерви незароблених премiй - -

Частки страхових виплат i вiдшкодувань, компенсованi перестраховиками - -

Суми, що отримуються в результатi реалiзацiї переданого страхувальником права вимоги до особи, вiдповiдальної за заподiянi збитки - -

Дохiд вiд надання послуг для iнших страховикiв 9 5

Вiдсотки по депозитах 328 147

Iншi операцiйнi доходи 507 -

Результат вiд продажу цiнних паперiв (прибуток) \* 558 -

 6 633 4 579

6.10. Витрати (збитки) вiд усiх видiв дiяльностi

тис. грн.

 2017 рiк 2018 рiк

Зарплата адмiнiстративного персоналу 695 859

Вiдрахування на соцiальнi заходи 148 187

Страховi виплати та страховi вiдшкодування 2 670

Витрати, пов'язанi з укладанням та пролонгацiєю договорiв страхування 2 710 3065

Витрати, пов'язанi з регулюванням страхових виплат - -

Результат вiд продажу цiнних паперiв (збиток) \* - -

Витрати вiд невизнання фiнансових активiв - -

Благодiйна допомога неприбутковiй органiзацiї 100 -

Матерiальнi витрати 118 264

Амортизацiя 26 13

Вiдрахування до резерву збиткiв - -

Iнформацiйно-консультацiйнi послуги 265 436

Iншi витрати 3 593 3 162

Податок на прибуток 240 290

 7 897 8 946

\* Результат вiд операцiй продажу цiнних паперiв

тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Надходження вiд продажу цiнних паперiв 957 -

Балансова вартiсть цiнних паперiв 399 -

Результат (прибуток або збиток) 558 -

6.11. Податок на прибуток

Основнi компоненти витрат з податку на прибуток за звiтний перiод:

 тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Витрати з податку на прибуток 240 290

Всього збиток 1 264 4 367

Компанiя в 2015 р. прийняла рiшення про незастосування податкових рiзниць згiдно з податковим законодавством України. В 2018 роцi це рiшення не змiнювалось.

6.12. Звiт про рух грошових коштiв

Звiт грошових коштiв за 2018 рiк складено за вимогами МСБО 7 "Звiт про рух грошових коштiв" за прямим методом, згiдно з яким розкривається iнформацiя про основнi класи валових надходжень грошових коштiв чи валових виплат грошових коштiв на нетто-основi. У звiтi вiдображено рух грошових коштiв вiд операцiйної та неоперацiйної (iнвестицiйної та фiнансової) дiяльностi.

Операцiйна дiяльнiсть - полягає в отриманнi прибутку вiд звичайної дiяльностi, витрати на придбання оборотних активiв, втрати на оплату працi персоналу, сплату податкiв, вiдрахування на соцiальнi заходи та iншi витрати.

Iнвестицiйна дiяльнiсть - це придбання та продаж: необоротних активiв, у тому числi активiв вiднесених до довгострокових, та поточних фiнансових iнвестицiй, iнших вкладень, що не розглядаються як грошовi еквiваленти, отриманi вiдсотки та дивiденди.

Фiнансова дiяльнiсть - це надходження чи використання коштiв, що мали мiсце в результатi отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштiв вiд дiяльностi Компанiї за звiтний рiк є вiд'ємне значення руху грошових коштiв в сумi - 1008 тис. грн.

6.13. Звiт про змiни у власному капiталi

Компанiя складає Звiт про змiни у власному капiталi де iнформує про змiни у власному капiталi вiдповiдно до МСБО1. Звiт про власний капiтал за 2018 р. включає таку iнформацiю:

- чистий прибуток (збиток) за звiтний перiод

- вiдрахування до резервного капiталу (вiльних страхових резервiв)

До статей власного капiталу в балансi Компанiї входять:

тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Статутний капiтал 11 935 11 935

Резервний капiтал 20 447 20 447

Нерозподiлений прибуток(непокритий збиток) 10 048 5 608

Додатковий капiтал - 12 310

Всього власний капiтал 42 430 50 300

Операцiї з акцiонерами протягом 2018 року не здiйснювались.

Збитки за результатами 2018 року становлять 3 467 тис. грн.

На змiну нерозподiленого прибутку мали вплив донарахування резерву вiдпусток минулих перiодiв у розмiрi 73 тис. грн. та збиток за 2018 рiк - 4 367 тис. грн. (Вiдображено у Звiтi про власний капiтал).

Резервний капiтал

Компанiя визнає резервний капiтал в складi власного капiталу, який сформований вiдповiдно до Статуту компанiї i вiдображається в балансi наступним чином:

тис. грн.

 31.12.2017 31.12.2018

Резервний капiтал - 5% вiд чистого прибутку за результатами дiяльностi 12 399 12 399

Вiльнi страховi резерви 8 048 8 048

Разом 20 447 20 447

Порядок розподiлу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акцiонерiв. За рахунок нерозподiленого прибутку акцiонери можуть приймати рiшення про створення вiльних резервiв. Вiльнi резерви в розмiрi 8 048 тис. грн. були сформованi за рiшенням Загальних зборiв акцiонерiв 27 квiтня 2015 року. В 2018 роцi заявлена сума не змiнювалась.

Компанiя нараховує дивiденди учасникам, якi визнає як зобов'язання на звiтну дату тiльки в тому випадку, якщо вони були оголошенi до звiтної дати включно.

6.14. Операцiйнi сегменти

Протягом 2018 року Компанiя здiйснювала дiяльнiсть в одному географiчному та бiзнес сегментi.

Компанiя не застосовує i не розкриває iнформацiю вiдповiдно МСФЗ 8 "Операцiйнi сегменти" оскiльки є приватним акцiонерним товариством, iнструменти власного капiталу Компанiї не обертаються на вiдкритому ринку. Також Компанiя не планує випуск фiнансових iнструментiв на вiдкритий ринок.

Додаток до рiчної фiнансової звiтностi "Iнформацiя за сегментами" не готувався.

7. Розкриття iншої iнформацiї

7.1. Умовнi зобов'язання.

7.1.1. Судовi справи

Станом на звiтну дату Компанiя не є нi позивачем, нi вiдповiдачем за жодним судовим процесом.

7.2 Розкриття iнформацiї про пов'язанi сторони

До пов'язаних сторiн або операцiй з пов'язаними сторонами належать:

" пiдприємства, якi прямо або опосередковано контролюють або перебувають пiд контролем, або ж перебувають пiд спiльним контролем разом з Компанiєю;

" асоцiйованi компанiї;

" члени провiдного управлiнського персоналу Компанiї;

" близькi родичi особи, зазначеної вище;

" компанiї, що контролюють Компанiю, або здiйснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вiдсоток голосiв у Товариствi;

" компанiї, що контролюються Компанiєю

Протягом 2017 та 2018 рокiв пов'язаними особами Компанiї були:

Група № запису Повна назва юридичної особи власника (акцiонера, учасника)

Компанiї чи П.I.Б фiз. особи - власника (акцiонера, учасника) та посадової особи Компанiї Частка в

Статутному капiталi Компанiї, %

А Акцiонери Компанiї - фiзичнi особи

 1 Черниш Владислав Сергiйович 40 %

 2 Дубравський Вiталiй Леонiдович 20 %

 3 Пойдинець Юрiй Петрович 9 %

 4 Телiга Василь Дмитрович 9 %

 5 Козуб Олег Iгорович 9 %

 6 Гузинець Василь Юрiйович 9 %

 7 Цап Василь Андрiйович 4 %

Б Керiвник Компанiї - фiзична особа

 3 Черниш Владислав Сергiйович 40 %

Операцiї з пов'язаними сторонами, якi мали мiсце протягом 2017 та 2018 рокiв:

тис. грн.

 2017 2018

 Операцiї з пов'язаними

сторонами Всього Операцiї з пов'язаними

сторонами Всього

Короткостроковi виплати працiвникам за рiк 197,1 755, 7 232,2 909,0

До провiдного управлiнського персоналу вiдносяться Голова Правлiння, Перший Затупник Голови Правлiння, Головний бухгалтер. Заробiтна плата керiвництву Товариства та iншому управлiнському персоналу за перiод з 01.01.2018 по 31.12.2018 р. нарахована у сумi 232,2 тис. грн. i виплачена вчасно, за перiод з 01.01.2017 по 31.12.2017 р. нарахована у сумi 197,1 тис. грн.

Всi операцiї мiж пов'язаними сторонами були проведенi на звичайних комерцiйних умовах.

7.3. Цiлi та полiтики управлiння фiнансовими ризиками

 У вiдповiдностi до розпорядження Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг вiд 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до органiзацiї i функцiонування системи управлiння ризиками у страховика" з метою уникнення i мiнiмiзацiї ризикiв, пом'якшення їх наслiдкiв, зменшення вразливостi до них 22 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегiя управлiння ризиками. Управлiння ризиками Товариства являє собою процес передбачення i нейтралiзацiї їх негативних фiнансових наслiдкiв, що включає їх iдентифiкацiю, оцiнку, упередження та уникнення. Здiйснення управлiння ризиками Товариством проводиться згiдно з впровадженою стратегiєю управлiння ризиками, яка складається з визначення, iдентифiкацiї, оцiнки можливих наслiдкiв та розроблення процедур контролю за операцiйною дiяльнiстю.

Ризики, впливу яких пiддається Товариство станом на "31" грудня 2018 р.

Ризик Ранг ризику

Ризик премiй i резервiв високий

Катастрофiчний ризик помiрний

Ризик страхування здоров'я помiрний

Ризик iнвестицiй в акцiї

Ризик процентної ставки

Валютний ризик

Ризик спреду високий

Майновий ризик високий

Ризик ринкової концентрацiї найвищий

Ризик дефолту перестраховика високий

Ризик дефолту дебiтора найвищий

Ризик дефолту банка високий

Операцiйний - аквiзицiйний ризик високий

Операцiйний - адмiнiстративний ризик помiрний

Ризик учасника фiнансової групи

Щодо всiх виявлених ризикiв розроблено методи управлiння цими ризиками виходячи з фiнансової спроможностi Товариства.

Полiтика управлiння ризиками.

Керiвництво Товариства повнiстю розумiє всi аспекти ринкового ризику, здатне передбачати i своєчасно та адекватно реагувати на змiни ринкових умов. Внутрiшня перевiрка стану кредитної дiяльностi i внутрiшнiй та зовнiшнiй аудит операцiй є своєчасними, повними i незалежними.

Керiвництво повнiстю розумiє всi аспекти ризику лiквiдностi, передбачає змiни ринкових умов i добре реагує на них. Параметри ризику лiквiдностi (потоки грошових коштiв, поточнi потреби в лiквiдностi, стратегiя управлiння лiквiднiстю) не становлять загрози для надходжень i капiталу. Позицiя лiквiдностi є достатньою. Напрямки iнвестування коштiв є диверсифiкованими. Залежнiсть вiд значних контрагентiв є незначною.

Iснування адекватної, ефективної, доведеної до виконавцiв внутрiшньої нормативної бази щодо управлiння ринковим ризиком, стабiльнiсть реальних грошових надходжень вiд операцiйної дiяльностi, наявнiсть своєчасної, точної та iнформативної управлiнської iнформацiї, рiвень i квалiфiкацiя керiвництва та персоналу, iснування належних механiзмiв контролю для монiторингу точностi iнформацiї, належних облiкових пiдходiв i дотримання положень, обмежень, нормативно-правових актiв або законiв, зменшують залежнiсть Товариства вiд ринкового ризику.

Залежнiсть Товариства вiд операцiйного ризику є незначною, адже:

- iдентифiкацiя клiєнта, аналiз операцiї перед її здiйсненням, процедури є стандартизованими;

- кiлькiсть операцiй та технологiчна складнiсть їх обробки є низькими по вiдношенню до рiвня розвитку операцiйних систем;

- стратегiя щодо iнформацiйних технологiй повнiстю виконуються i забезпеченi достатньою ресурсною базою;

- Товариство має позитивну iсторiю вiдсутностi операцiйних збоїв. Iмовiрнiсть того, що Товариство не зможе вiдновити та обробити операцiю надалi, є мiнiмальною завдяки наявностi надiйних засобiв внутрiшнього контролю;

- рiвень операцiйного контролю є високим. Системи внутрiшнього контролю, аудит є ефективними.

Керiвництво повнiстю розумiє всi аспекти юридичного ризику та демонструє готовнiсть забезпечувати вiдповiднiсть усiм встановленим вимогам. Керiвництво передбачає змiни регулятивного характеру та вiдповiдно реагує на них.

Необхiднiсть вiдповiдностi встановленим законодавчим вимогам враховується в процесi розроблення продуктiв, систем, операцiйної дiяльностi.

Основним методом оцiнки кредитних ризикiв керiвництвом Компанiї є оцiнка кредитоспроможностi контрагентiв, для чого використовуються кредитнi рейтинги та будь-яка iнша доступна iнформацiя щодо їх спроможностi виконувати борговi зобов'язання. Компанiя використовує наступнi методи управлiння кредитними ризиками:

" лiмiти щодо боргових зобов'язань за класами фiнансових iнструментiв;

" лiмiти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоцiйованою групою);

" лiмiти щодо вкладень у фiнансовi iнструменти в розрiзi кредитних рейтингiв за Нацiональною рейтинговою шкалою;

" лiмiти щодо розмiщення депозитiв у банках з рiзними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитiв протягом останнiх п'яти рокiв.

Всi грошовi кошти компанiї знаходяться в банкiвських установах з кредитним рейтингом iнвестицiйного рiвня. Станом на 31.12.2018 р. депозити Компанiї складають 1 555 тис. грн, в т. ч.

Вклади в банках (депозити), у тому числi назва банкiвської установи, кредитний рейтинг ЄДРПОУ банкiвської установи Сума вкладень

ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" (РА "Експерт-рейтинг" uaAА+) 23697280 470

АТ "УКРЕКСIМБАНК" (Fitch Ratings AA(ukr) / стабiльний) 26296587 485

ПАТ "ОЩАДБАНК" (Fitch Ratings AA- (ukr)) 02760583 600

 1 555

Порушення та/або вiдхилення вiд установлених вимог та норм незначнi за кiлькiстю або не є серйозними. Якщо виявлено недолiки, керiвництво негайно вживає належних виправних заходiв.

Управлiння ризиками керiвництвом Компанiї здiйснюється на основi розумiння причин виникнення ризику, кiлькiсної оцiнки його можливого впливу на вартiсть чистих активiв та застосування iнструментарiю щодо його пом'якшення.

Iнформацiї щодо ключових ризикiв та результатiв проведеного стрес-тестування

Вiдображення впливу стресiв на фiнансовий стан страховика

станом на 31.12.2018 року

i Стресова подiя , тис. грн.. , %

1 Зменшення на 30% ринкової вартостi акцiй, якi перебувають у лiстингу на фондовiй бiржi, що включенi до складу активiв балансу 0,0 0,0%

2 Зменшення на 40% ринкової вартостi акцiй, якi не перебувають у лiстингу, що включенi до складу активiв балансу 6 645,2 13,2%

3 Зниження на 10 % цiн на облiгацiї пiдприємств, що включенi до складу активiв балансу 117,7 0,2%

4 Пiдвищення обмiнного курсу iноземних валют вiдносно гривнi на 25% 0,0 0,0%

5 Зниження обмiнного курсу iноземних валют вiдносно гривнi на 25% 0,0 0,0%

6 Зниження ринкових цiн на нерухомiсть на 25% 3 000,0 6,0%

7 Збiльшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв страхування на 30% (для страховикiв, що здiйснюють таке страхування) 0,0 0,0%

8 Збiльшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховикiв, що здiйснюють таке страхування) 0,0 0,0%

9 Збiльшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорiв медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховикiв, що здiйснюють таке страхування) 0,0 0,0%

10 Збiльшення рiвня смертностi для кожної вiкової групи на 15% (для страховикiв, що здiйснюють страхування життя) - -

11 Зменшення рiвня смертностi для кожної вiкової групи на 20% (для страховикiв, що здiйснюють страхування життя) - -

12 Збiльшення рiвня тимчасової втрати працездатностi, iнвалiдностi, отримання травматичних ушкоджень, функцiональних розладiв здоров'я на 35% у перший рiк дiї договорiв страхування та збiльшення рiвня тимчасової втрати працездатностi, iнвалiдностi, отримання травматичних ушкоджень, функцiональних розладiв здоров'я на 25% протягом наступних рокiв дiї договорiв страхування (для страховикiв, що здiйснюють страхування життя) - -

де: - рiзниця мiж величиною нетто-активiв вiдповiдно до звiтних даних страховика та величиною нетто-активiв, оцiнених згiдно з припущенням, що описує -ту стресову подiю, у грн., що визначається за формулою ;

 - загальна величина нетто-активiв вiдповiдно до звiтних даних страховика у грн.;

 - величина нетто-активiв, оцiнених згiдно з припущенням, що описує -ту стресову подiю, у грн. ( , - кiлькiсть стресових подiй, );

 - змiна величини нетто-активiв у вiдсотках, що визначається за формулою .

Виходячи з результатiв проведеного стрес-тестування, найбiльшим є ризик зменшення на 40% ринкової вартостi акцiй, якi не перебувають у лiстингу. Але фактичний вплив зазначеного ризику можна вважати незначним, оскiльки ця категорiя активiв не може використовуватися у покриттi страхових резервiв.

Наступним за розмiром є ризик зменшення ринкових цiн на нерухомiсть на 25%. Але на даний момент його можна вважати прийнятним, оскiльки вiрогiднiсть значного зниження цiн на нерухомiсть невелика.

Iншi ризики або вiдсутнi, або мiзернi, i тому можуть не потребувати застосування заходiв щодо зменшення їх впливу.

Однак в цiлому доцiльним є збiльшення в структурi якiсних активiв, зокрема грошових коштiв, державних цiнних паперiв.

При настаннi будь-якої стресової подiї фактичний запас платоспроможностi перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможностi.

7.4. Управлiння капiталом

Компанiя здiйснює управлiння капiталом з метою досягнення наступних цiлей:

" зберегти спроможнiсть Компанiї продовжувати свою дiяльнiсть так, щоб воно i надалi забезпечувало дохiд для учасникiв Компанiї та виплати iншим зацiкавленим сторонам;

" забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цiн на послуги Компанiї, що вiдповiдають рiвню ризику.

Керiвництво Компанiї здiйснює огляд структури капiталу на щорiчнiй основi. При цьому керiвництво аналiзує вартiсть капiталу та притаманнi його складовим ризики. На основi отриманих висновкiв Компанiя здiйснює регулювання капiталу шляхом залучення додаткового капiталу або фiнансування.

Результати розрахунку вартостi чистих активiв Компанiї наведенi нижче:

тис. грн.

Рiк Активи Зобов'язання Вартiсть чистих активiв

(гр. 1 - гр. 2)

2017 45 635 3 205 42430

2018 55744 5444 50300

Результати порiвняння розмiру вартостi чистих активiв з розмiром статутного капiталу у вiдповiдностi до статтi 155 Цивiльного кодексу України наведенi в таблицi нижче:

тис. грн.

Рiк Вартiсть чистих активiв Статутний капiтал Рiзниця (гр. 2 - гр. 3)

2017 42430 11 935 30495

2018 50300 11 935 38365

Як бачимо, за результатами господарської дiяльностi у 2018 роцi вартiсть чистих активiв Компанiї бiльша за розмiр Статутного капiталу.

За результатами проведених розрахункiв станом на 31.12.2018 року:

- величина нетто-активiв (фактичний запас платоспроможностi) страхової компанiї складає 50 291 тис. грн.,

- нормативний запас платоспроможностi - складає 1 252,80 тис. грн.,

- величина перевищення фактичного запасу платоспроможностi страховика над розрахунковим нормативним запасом становить 46 702,20 тис. грн.

Iнформацiя про розподiл прибутку до резервного капiталу розкрита в Примiтцi 6.13.

Тест на адекватнiсть страхових резервiв

Резерв незароблених премiй, сформований вiдповiдно до законодавства, становить 3214,70 тис. грн. та перевищує розмiр резерву, сформованого актуарно за результатами перевiрки адекватностi страхових зобов'язань, що становить 948,3тис. грн.

Сума резервiв збиткiв, сформованих вiдповiдно до законодавства, становить 47,0 тис. грн. i дорiвнює резерву, сформованому актуарно за результатами перевiрки адекватностi страхових зобов'язань.

Тест на адекватнiсть страхових резервiв пройдено.

7.5. Дотримання обов'язкових критерiїв i нормативiв достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй, додержання iнших показникiв i вимог, що обмежують ризики за операцiями з фiнансовими активами;

Товариство розраховує нормативи у вiдповiдностi з вимогами ПОЛОЖЕННЯ "Про обов'язковi критерiї i нормативи достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй страховика" затвердженого Розпорядженням Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг 07 червня 2018 року № 850

Норматив платоспроможностi та достатностi капiталу станом на 31.12.2018 р.

 Норматив виконується, тобто сума прийнятних активiв, яка становить 15 726,4 тис. грн. та перевищує нормативний обсяг активiв в сумi 14444 тис. грн., розрахований вiдповiдно до п.1 р.III ПОЛОЖЕННЯ на цю ж дату.

Розрахунок:

Грошовi кошти на поточних рахунках - 150 тис.грн.

Банкiвськi вклади (депозити) - 1 555 тис.грн.

Непрострочена дебiторська заборгованiсть за укладеними договорами страхування та перестрахування - 152,7 тис.грн.

Земельнi дiлянки (2участка) - 12 000 тис.грн.

Права вимоги до перестраховикiв - 1 858,4 тис.грн.

Дебiторська заборгованiсть за % по депозитах - 10,3 тис.грн.

Всього прийнятних активiв - 15 726,4 тис.грн.

Нормативний обсягу активiв (бiльша з величин) ( З + К) = 5 444 + 9 000= 14 444 тис.грн.

 Норматив ризиковостi операцiй станом на 31.12.2018р.

 Сума прийнятних активiв, якi вiдповiдають вимогам диверсифiкацiї, встановленим у пунктах 2-6 роздiлу V ПОЛОЖЕННЯ , для страховика, що здiйснює страхування iнше, нiж страхування життя. станом на 31.12.2018 року складає 15 563,6 тис. грн., а сума страхових резервiв на цю ж дату складає 3 261,70 тис. грн.

До прийнятних активiв, якi Товариство може використати для виконання даного нормативу станом на 31.12.2018року вiдносяться : Грошовi кошти на поточному рахунку 150,2 тис.грн., Депозити в банках 1555 тис.грн. , нерухомiсть (2 земельнi дiлянки) 12000 тис.грн., права вимоги до перестраховикiв 1858,40 тис.грн..

Для виконання нормативу ризиковостi операцiй Компанiя включала прийнятнi активи в обсягах, передбачених пунктами 2-6 роздiлу V ПОЛОЖЕННЯ.

 Норматив якостi активiв станом на 31.12.2018р.

 Норматив виконується так як сума активiв, якi визначенi п.п.2 пункту 1 роздiлу VI ПОЛОЖЕННЯ про обовязковi критерiї i нормативи достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй страховика у якостi низькоризикових активiв станом на 31.12.2018р. складає 1705,2 тис.грн.,та становить 52,3 % страхових резервiв.

 Страховi резерви представленi активами вiдповiдно до ПОЛОЖЕННЯ "Про обов'язковi критерiї i нормативи достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй страховика" затвердженого Розпорядженням Нацiональної комiсiї,що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

7.6. Подiї пiсля Балансу

Подiї, що вiдбулися мiж датою складання балансу i датою затвердження фiнансової звiтностi до випуску, не вплинули на показники фiнансової звiтностi, пiдготовленої Товариством станом на 31 грудня 2018 року.

На засiданнi Зборiв учасникiв Компанiї, якi вiдбудуться в квiтнi 2018 року, буде затверджена фiнансова звiтнiсть з метою оприлюднення та розглянутi питання щодо покриття операцiйних збиткiв.

Голова Правлiння \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.С. Черниш

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.П. Прокопенко

д/н

д/н

д/н

**XV. Відомості про аудиторський звіт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ" |
| 2 | **Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)** | 16463676 |
| 3 | **Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора** | 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10 |
| 4 | **Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності** | 3838 |
| 5 | **Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)** | номер: 356/4, дата: 29.03.2018 |
| 6 | **Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності** | з 01.01.2018 по 31.12.2018 |
| 7 | **Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)** | 04 - відмова від висловлення думки |
| 8 | **Пояснювальний параграф (за наявності)** | д/н |
| 9 | **Номер та дата договору на проведення аудиту** | номер: 10-01/04-19, дата: 10.04.2019 |
| 10 | **Дата початку та дата закінчення аудиту** | дата початку: 10.04.2019, дата закінчення: 22.04.2019 |
| 11 | **Дата аудиторського звіту** | 22.04.2019 |
| 12 | **Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн** | 75 000,00 |
| 13 | **Текст аудиторського звіту** |  |
| ЗВIТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Нацiональнiй комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послугНацiональнiй комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринкуВласникам акцiй та Керiвництву ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА"СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС"Звiт щодо аудиту фiнансової звiтностi Думка iз застереженнямМи провели аудит фiнансової звiтностi ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС" (код ЄДРПОУ 31282197, мiсцезнаходження: 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола, будинок 20, надалi по тексту "Компанiя" або ПрАТ "СК "УНIПОЛIС"), що складається зi звiту про фiнансовий стан на 31 грудня 2018 року, звiту про сукупний дохiд, звiту про змiни у власному капiталi, звiту про рух грошових коштiв за рiк, що закiнчився зазначеною датою, та примiток до фiнансової звiтностi, включаючи стислий виклад значущих облiкових полiтик.На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в роздiлi "Основа для думки iз застереженням" нашого звiту, фiнансова звiтнiсть, що додається, вiдображає достовiрно, в усiх суттєвих аспектах фiнансовий стан Компанiї на 31 грудня 2018 року, її фiнансовi результати i грошовi потоки за рiк, що закiнчився зазначеною датою, вiдповiдно до Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi (МСФЗ), та вiдповiдає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi" вiд 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фiнансової звiтностi.Основа для думки iз застереженням1. Як зазначено в Примiтцi 6.2, станом на 31.12.2018 року у складi фiнансових активiв Компанiї облiковуються фiнансовi iнвестицiї в цiннi папери, що облiковуються за справедливою вартiстю, на загальну суму 20 440 тис. грн. Щодо частини фiнансових iнвестицiй на суму 2 649 тис. грн. аудитором виявленi ознаки знецiнення в результатi обмеження їх обiгу Нацiональною комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку. Ми не мали змоги отримати достатнi та належнi аудиторськi докази вiдносно можливої зменшення вартостi таких iнвестицiй, оскiльки вiдсутня будь яка iнформацiя щодо бiржового курсу цих цiнних паперiв i фiнансового стану їх емiтентiв на 31.12.2018. Ми не змогли визначити чи вимагалися б коригування показникiв фiнансовiй звiтностi за 2018 рiк у зв'язку з цим питанням. Щодо частини фiнансових iнвестицiй на суму 16 613 тис. грн. ми вважаємо, що пiдхiд прийнятий Компанiєю на пiдставi даних Звiту про незалежну оцiнку простих акцiй, що наданий суб'єктом оцiночної дiяльностi ПП "Енергомакс", який базується на використаннi ринкової вартостi, а саме: даних про продаж (пропонування) акцiй акцiонерного товариства на фондових бiржах та в позабiржових торговельно-iнформацiйних системах з використанням iнформацiї про останню угоду, в умовах поточного стану економiки України та обмеженостi активного ринку цiнних паперiв в Українi має суттєвi обмеження для застосування в якостi визначення справедливої вартостi. Ми не мали змоги отримати достатнi та належнi аудиторськi докази щодо справедливої вартостi цих цiнних паперiв на 31.12.2018, окрiм даних зазначеного Звiту про незалежну оцiнку. Ми не змогли визначити чи вимагалися б коригування показникiв фiнансової звiтностi за 2018 рiк у зв'язку з цим питанням. 2. В Примiтцi 6.1 наведена iнформацiя про первiсну вартiсть, нараховану амортизацiю та рух нематерiальних активiв та основних засобiв, що знаходяться у складi непоточних активiв Компанiї, протягом 2018 року станом на 31.12.2018. Проте управлiнським персоналом не наведена порiвняльна iнформацiя за попереднiй звiтний перiод за зазначеними статтями.3. В Примiтках до фiнансової звiтностi не розкрита iнформацiя щодо змiн у резервi пiд збитки щодо дебiторської заборгованостi та причини цих змiн.Ми провели аудит вiдповiдно до Мiжнародних стандартiв аудиту видання 2016-2017 рокiв, прийнятих в якостi нацiональних стандартiв аудиту (далi за текстом - МСА) з урахуванням рекомендацiй щодо аудиторських звiтiв, якi подаються до Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, за результатами аудиту рiчної звiтностi. Нашу вiдповiдальнiсть згiдно з цими стандартами викладено в роздiлi "Вiдповiдальнiсть аудитора за аудит фiнансової звiтностi" нашого звiту. Ми є незалежними по вiдношенню до Компанiї згiдно з Кодексом етики професiйних бухгалтерiв Ради з мiжнародних стандартiв етики для бухгалтерiв, та етичними вимогами, застосованими в Українi до нашого аудиту фiнансової звiтностi, а також виконали iншi обов'язки з етики вiдповiдно до цих вимог. Ми вважаємо, що отриманi нами аудиторськi докази є достатнiми i прийнятними для використання їх як основи для нашої думки iз застереженням.Ключовi питання аудитуКлючовi питання аудиту - це питання, що, на наше професiйне судження були значущими пiд час нашого аудиту фiнансової звiтностi за поточний перiод. Цi питання розглядалися в контекстi нашого аудиту фiнансової звiтностi в цiлому та при формуваннi думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.Дебiторська заборгованiсть Станом на звiтну дату Компанiя облiковує дебiторську заборгованiсть. Загальний розмiр такої дебiторської заборгованостi в структурi активу Балансу (Звiту про фiнансовий стан) Компанiї є суттєвим, а саме: загальна сума дебiторської заборгованостi на 31.12.2018 складає 19 484 тис. грн., що становить 35% вiд загального обсягу активiв (2017: 19 697 тис. грн., що становило 43% вiд загального обсягу активiв).При аудитi дебiторської заборгованостi нашi зусилля значною мiрою були спрямованi на: дослiдження первинних документiв та облiкових регiстрiв облiку дебiторської заборгованостi; дослiдження наявних договорiв, прибуткових та видаткових документiв, актiв наданих послуг/виконаних робiт актiв звiрок з дебiторами; отримання зовнiшнiх пiдтверджень щодо окремих дебiторiв.Нашi аудиторськi процедури включали: тестування засобiв контролю процесу погашення дебiторської заборгованостi; тестування отримання грошових коштiв; тестування об?рунтованостi розрахунку резерву очiкуваних кредитних збиткiв.До складу дебiторської заборгованостi на звiтну дату входить дебiторська заборгованiсть за розрахунками та iнша поточна дебiторська заборгованiсть, iнформацiя щодо якої розкрита у Примiтках до рiчної фiнансової звiтностi за 2018 рiк у Примiтцi 6.3. Розкриття вiдповiдних облiкових полiтик щодо дебiторської заборгованостi наведено у Примiтцi 3.3.3.Оцiнка страхових зобов'язань (страхових резервiв) Оцiнка зобов'язань (страхових резервiв), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає iстотних професiйних суджень i оцiнок та який базується на припущеннях щодо майбутнiх економiчних i полiтичних умов. Припущення, що використовуються при оцiнцi зобов'язань за договорами страхування, iншими нiж страхування життя, включають оцiнку сум виплат, сум збиткiв, якi виникли, але не заявленi та iншi припущення, що використовуються при проведеннi тесту на достатнiсть зобов'язань. Оскiльки навiть невеликi змiни припущень можуть викликати значну змiну оцiнки зобов'язань, ми вважаємо це питання ключовим для аудиту фiнансової звiтностi. Ми оцiнили основнi методики для розрахунку резервiв на предмет їх вiдповiдностi МСФЗ. Ми виконали оцiнку i протестували органiзацiю i операцiйну ефективнiсть засобiв контролю щодо даних, якi використовуються для розрахунку резервiв, а також щодо самого розрахунку. Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити, що ми можемо покладатися на цi засоби контролю для цiлей нашого аудиту. Нашi аудиторськi процедури спрямованi на пiдтвердження того, що моделi, якi застосовувалися для розрахунку резервiв, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязi i з великим ступенем точностi. Ми оцiнили процес тестування страхових зобов'язань на достатнiсть - ключовий тест на адекватнiсть нарахованих зобов'язань розрахунковим.На 31.12.2018 року страховi зобов'язання (страховi резерви) Компанiї складають 3262 тис. грн., що становить 60% всiх зобов'язань. Примiтки №№ 3.3.5, 6.7 до рiчної фiнансової звiтностi мiстять iнформацiю про страховi резерви та порядок їх визнання вiдповiдно до облiкової полiтики Компанiї.Iнша iнформацiя Звiт про надання впевненостi щодо рiчних звiтних даних Управлiнський персонал Компанiї несе вiдповiдальнiсть за iнформацiю у рiчних звiтних даних за 2018 рiк, складених вiдповiдно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг України вiд 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зi змiнами, затвердженими Розпорядженням Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг вiд 04.09.2018 року №1521, якi включають:  Звiт про доходи та витрати страховика Роздiл 2. Показники дiяльностi iз страхування життя  Роздiл 3. Показники дiяльностi з видiв добровiльного страхування, iнших, нiж страхування життя Роздiл 4. Показники дiяльностi з видiв обов'язкового страхування Роздiл 4а. Показники дiяльностi з видiв обов'язкового страхування  Роздiл 5т1. Пояснення щодо операцiй перестрахування Роздiл 5т2. Пояснення щодо операцiй перестрахування Роздiл 5т3. Пояснення щодо операцiй перестрахування Роздiл 5т4. Пояснення щодо операцiй перестрахування Роздiл 6. Умови забезпечення платоспроможностi страховика Роздiл 6 резерви. Розрахунок резервiв незароблених премiй та частки перестраховикiв у резервах незароблених премiй на кiнець звiтного перiоду Роздiл 7. Пояснення щодо припинення договорiв страхування Звiт про страховi платежi та виплати по структурних пiдроздiлах страховика Декларацiя-Роздiл 1. Загальнi показники дiяльностi страховикiв iз страхуванням та перестрахуванням  Декларацiя 2-Роздiл 2. Основнi вiдомостi про операцiї перестрахуванняРазом iз рiчною звiтнiстю до Нацкомфiнпослуг страховики подають: 1) iнформацiю щодо ключових ризикiв та результатiв проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття iнформацiї щодо ключових ризикiв та результатiв проведених стрес-тестiв, затвердженими розпорядженням Нацкомфiнпослуг вiд 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Мiнiстерствi юстицiї України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовiй або електроннiй формi; 2) звiт про корпоративне управлiння з урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг" (подається страховиками, якi створенi у формi акцiонерних товариств) у паперовiй або електроннiй формi; 3) актуарний звiт (додаток 5) у паперовiй формi.Наша думка щодо фiнансової звiтностi не поширюється на рiчнi звiтнi данi i ми не робимо висновок з будь-яким рiвнем впевненостi щодо цих рiчних звiтних даних. У зв'язку з нашим аудитом фiнансової звiтностi нашою вiдповiдальнiстю є ознайомитися з рiчними звiтними даними та при цьому розглянути, чи iснує суттєва невiдповiднiсть мiж рiчними звiтними даними i фiнансовою звiтнiстю або нашими знаннями, отриманими пiд час аудиту, або чи цi рiчнi звiтнi данi мають вигляд такої, що мiстить суттєве викривлення. Якщо на основi проведеної нами роботи стосовно рiчних звiтних даних, отриманої до дати звiту аудитора, ми доходимо висновку, що iснує суттєве викривлення цих рiчних звiтних даних, ми зобов'язанi повiдомити про цей факт. Ми не виявили таких фактiв, якi б необхiдно було включити до нашого звiту. Iнформацiя щодо Звiту про корпоративне управлiння Управлiнський персонал Компанiї несе вiдповiдальнiсть за iншу iнформацiю. Iнша iнформацiя - фiнансова та/або нефiнансова iнформацiя (крiм фiнансової звiтностi та звiту аудитора щодо неї), яка входить до складу рiчного звiту Компанiї за 2018 рiк станом на 31.12.2018 року, складеного вiдповiдно до вимог Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок" № 3480-IV вiд 23.02.2006 (далi Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, затвердженого рiшенням Нацiональної комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 вiд 03.12.2013р. зi змiнами вiд 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826). До складу цiєї iнформацiї включено Звiт про корпоративне управлiння.У зв'язку з нашим аудитом фiнансової звiтностi нашою вiдповiдальнiстю є ознайомитися з iншою iнформацiєю, iдентифiкованою вище, та при цьому розглянути, чи iснує суттєва невiдповiднiсть мiж iншою iнформацiєю i фiнансовою звiтнiстю або нашими знаннями, отриманими пiд час аудиту, або чи ця iнша iнформацiя виглядає такою, що мiстить суттєве викривлення. Якщо на основi проведеної нами роботи стосовно iншої iнформацiї, отриманої до дати звiту аудитора, ми доходимо висновку, що iснує суттєве викривлення цiєї iншої iнформацiї, ми зобов'язанi повiдомити про цей факт. Ми не виявили таких фактiв, якi необхiдно було б включити до звiту.Наша думка щодо фiнансової звiтностi не поширюється на iншу iнформацiю та ми не висловлюємо свою думку щодо цiєї iншої iнформацiї, за виключенням виконання вимог, якi накладаються Законом України Про цiннi папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статтi 401.Наше дослiдження Звiту про корпоративне управлiння проводиться у вiдповiдностi до МСА 720 "Вiдповiдальнiсть аудитора щодо iншої iнформацiї". Це означає, що наше дослiдження Звiту про корпоративне управлiння є вiдмiнним та суттєво меншим за обсягом порiвняно з аудитом, який проводиться у вiдповiдностi до Мiжнародних стандартiв аудиту. Ми вважаємо, що наше дослiдження надало нам достатню основу для формування нашої думки.На нашу думку, iнформацiя, яка була включена до Звiту про корпоративне управлiння у вiдповiдностi до вимог пунктiв 5-9 частини 3 пункту 3 статтi 401 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу рiчного звiту Компанiї станом на 31.12.2018 року, була пiдготовлена у вiдповiдностi до вимог Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок" пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статтi 401, i надана iнформацiя узгоджена з фiнансовою звiтнiстю Компанiї.На нашу думку, Звiт про корпоративне управлiння включає всю iнформацiю, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статтi 401 Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок".Iншi питання Iнформацiя щодо аудиту за попереднiй рiкАудит фiнансової звiтностi Компанiї за рiк, що закiнчився 31 грудня 2017 р., був проведений iншим аудитором (ТОВ "Аудиторська фiрма "Блискор Гарант"), який 21 березня 2018 року висловив модифiковану думку iз застереженням про дану звiтнiсть Компанiї.Причина модифiкацiї полягала у наступному: Як було зазначено в Примiтцi 6.2 фiнансової звiтностi, у складi фiнансових активiв Компанiї облiковуються довгостроковi фiнансовi iнвестицiї в цiннi папери, доступнi для продажу, за справедливою вартiстю, загальна вартiсть яких станом на 31.12.2017 року вiдображена у фiнансовiй звiтностi Компанiї в загальнiй сумi 22 204 тис. грн.  Щодо частини фiнансових iнвестицiй на суму 2 012 тис. грн. аудитором виявленi ознаки знецiнення в результатi обмеження їх обiгу Нацiональною комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку. Аудитори не мали змоги отримати достатнi та належнi аудиторськi докази щодо справедливої вартостi зазначених iнвестицiй, оскiльки вiдсутня будь-яка iнформацiя щодо бiржового курсу цих цiнних паперiв i фiнансового стану їх емiтентiв на 31.12.2017р. Аудитори не змогли визначити чи вимагалися б коригування показникiв фiнансовiй звiтностi за 2017 рiк у зв'язку з цим питанням.  Щодо частини фiнансових iнвестицiй на суму 19 014 тис. грн. аудитори вважають, що пiдхiд прийнятий Компанiєю на пiдставi даних Звiту про незалежну оцiнку простих акцiй, що наданий суб'єктом оцiночної дiяльностi ПП "Енергомакс", який базується на використаннi ринкової вартостi, а саме: даних про продаж (пропонування) акцiй акцiонерного товариства на фондових бiржах та в позабiржових торговельно-iнформацiйних системах з використанням iнформацiї про останню угоду, в умовах поточного стану економiки України та обмеженостi активного ринку цiнних паперiв в Українi має суттєвi обмеження для застосування в якостi визначення справедливої вартостi. Аудитори не мали змоги отримати достатнi та належнi аудиторськi докази щодо справедливої вартостi цих цiнних паперiв на 31.12.2017р., окрiм даних зазначеного Звiту про незалежну оцiнку. Аудитори не змогли визначити чи вимагалися б коригування показникiв фiнансовiй звiтностi за 2017 рiк у зв'язку з цим питанням. Питання, що стали пiдставою для висловлення модифiкованої думки iз застереженням попереднiм аудитором, описанi вище в роздiлi "Основа для думки iз застереженням" нашого аудиторського звiту. Вiдповiдальнiсть управлiнського персоналу та тих, кого надiлено найвищими повноваженнями, за фiнансову звiтнiстьУправлiнський персонал несе вiдповiдальнiсть за складання та достовiрне подання фiнансової звiтностi вiдповiдно до застосованої концептуальної основи фiнансової звiтностi - Мiжнароднi стандарти фiнансової звiтностi (МСФЗ) та за таку систему внутрiшнього контролю, яку управлiнський персонал визначає потрiбною для того, щоб забезпечити складання фiнансової звiтностi, що не мiстить суттєвих викривлень внаслiдок шахрайства або помилки.При складаннi фiнансової звiтностi управлiнський персонал несе вiдповiдальнiсть за оцiнку здатностi Компанiї продовжувати свою дiяльнiсть на безперервнiй основi, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервностi дiяльностi, та використовуючи припущення про безперервнiсть дiяльностi для бухгалтерського облiку, крiм випадкiв, якщо управлiнський персонал або планує лiквiдувати Компанiю чи припинити дiяльнiсть, або не має iнших реальних альтернатив цьому.Тi, кого надiлено найвищими повноваженнями, несуть вiдповiдальнiсть за нагляд за процесом фiнансового звiтування Компанiї.Вiдповiдальнiсть аудитора за аудит фiнансової звiтностiНашими цiлями є отримання об?рунтованої впевненостi, що фiнансова звiтнiсть у цiлому не мiстить суттєвого викривлення внаслiдок шахрайства або помилки, та випуск звiту аудитора, що мiстить нашу думку. Об?рунтована впевненiсть є високим рiвнем впевненостi, проте не гарантує, що аудит, проведений вiдповiдно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно iснує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупностi, як об?рунтовано очiкується, вони можуть впливати на економiчнi рiшення користувачiв, що приймаються на основi цiєї фiнансової звiтностi.Виконуючи аудит вiдповiдно до вимог МСА, ми використовуємо професiйне судження та професiйний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крiм того, ми:" iдентифiкуємо та оцiнюємо ризики суттєвого викривлення фiнансової звiтностi внаслiдок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторськi процедури у вiдповiдь на цi ризики, а також отримуємо аудиторськi докази, що є достатнiми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслiдок шахрайства є вищим, нiж для викривлення внаслiдок помилки, оскiльки шахрайство може включати змову, пiдробку, навмиснi пропуски, неправильнi твердження або нехтування заходами внутрiшнього контролю;" отримуємо розумiння заходiв внутрiшнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, якi б вiдповiдали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективностi системи внутрiшнього контролю;" оцiнюємо прийнятнiсть застосованих облiкових полiтик та об?рунтованiсть облiкових оцiнок i вiдповiдних розкриттiв iнформацiї, зроблених управлiнським персоналом;" доходимо висновку щодо прийнятностi використання управлiнським персоналом припущення про безперервнiсть дiяльностi як основи для бухгалтерського облiку та, на основi отриманих аудиторських доказiв,робимо висновок, чи iснує суттєва невизначенiсть щодо подiй або умов, якi поставили б пiд значний сумнiв можливiсть компанiї продовжити безперервну дiяльнiсть. Якщо ми доходимо висновку щодо iснування такої суттєвої невизначеностi, ми повиннi привернути увагу в своєму звiтi аудитора до вiдповiдних розкриттiв iнформацiї у фiнансовiй звiтностi або, якщо такi розкриття iнформацiї є неналежними, модифiкувати свою думку. Нашi висновки ?рунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звiту аудитора. Втiм, майбутнi подiї або умови можуть примусити компанiю припинити свою дiяльнiсть на безперервнiй основi;" оцiнюємо загальне подання, структуру та змiст фiнансової звiтностi включно з розкриттям iнформацiї, а також те, чи показує фiнансова звiтнiсть операцiї та подiї, що покладенi в основу її складання, так, щоб досягти достовiрного подання.Ми повiдомляємо тим, кого надiлено найвищими повноваженнями, разом з iншими питаннями iнформацiю про запланований обсяг i час проведення аудиту та суттєвi аудиторськi результати, включаючи будь-якi суттєвi недолiки заходiв внутрiшнього контролю, виявленi нами пiд час аудиту.Ми також надаємо тим, кого надiлено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали вiдповiднi етичнi вимоги щодо незалежностi, та повiдомляємо їм про всi стосунки й iншi питання, якi могли б об?рунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежнiсть, а також, де це застосовано, щодо вiдповiдних застережних заходiв.З перелiку всiх питань, iнформацiя щодо яких надавалась тим, кого надiлено найвищими повноваженнями, ми визначили тi, що мали найбiльше значення пiд час аудиту фiнансової звiтностi поточного перiоду, тобто тi, якi є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо цi питання в своєму звiтi аудитора крiм випадкiв, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публiчне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слiд висвiтлювати в нашому звiтi, оскiльки негативнi наслiдки такого висвiтлення можуть очiкувано переважити його кориснiсть для iнтересiв громадськостi.Звiт щодо вимог iнших законодавчих i нормативних вимогЦей роздiл складений з урахуванням вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статтi 14 Закону України "Про аудит фiнансової звiтностi та аудиторську дiяльнiсть" вiд 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звiтуУЗГОДЖЕНIСТЬ ЗВIТУ ПРО УПРАВЛIННЯ, ЯКИЙ СКЛАДАЄТЬСЯ ВIДПОВIДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА, З ФIНАНСОВОЮ ЗВIТНIСТЮ ЗА ЗВIТНИЙ ПЕРIОД; ПРО НАЯВНIСТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ У ЗВIТI ПРО УПРАВЛIННЯ ТА ЇХ ХАРАКТЕРВiдповiдно до ч.7 ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi" вiд 16.07.1999 №996-XIV Компанiя звiльнена вiд надання такого звiту.СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНIСТЬ, ЯКА МОЖЕ СТАВИТИ ПIД СУМНIВ ЗДАТНIСТЬ ПРОДОВЖЕННЯ ДIЯЛЬНОСТI ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ФIНАНСОВА ЗВIТНIСТЬ ЯКОЇ ПЕРЕВIРЯЄТЬСЯ, НА БЕЗПЕРЕРВНIЙ ОСНОВI У РАЗI НАЯВНОСТI ТАКОЇ НЕВИЗНАЧЕНОСТIМи звертаємо увагу на Примiтку 2.4., яка зазначає, що фiнансова звiтнiсть Компанiї складається на основi припущення, що Компанiя буде продовжувати свою дiяльнiсть як дiюче пiдприємство, що передбачає реалiзацiю активiв та погашення зобов'язань у ходi звичайної дiяльностi. Аудитором не виявлено подiй або умов, якi вказують на iснування суттєвої невизначеностi, що може поставити пiд значний сумнiв здатнiсть Компанiї продовжувати дiяльнiсть на безперервнiй основi. НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДIЯЛЬНОСТI НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛIСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ БЕЗ ПЕРЕРВ З УРАХУВАННЯМ ПРОДОВЖЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ЯКIМ МАЛИ МIСЦЕ, ТА ПОВТОРНИХ ПРИЗНАЧЕНЬВперше ми були призначенi аудиторами Компанiї 20 березня 2019 року за рiшенням Загальних зборiв акцiонерiв ПрАТ "СК "УНIПОЛIС", Протокол № 21 вiд 20 березня 2019 р.Загальна тривалiсть виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, якi мали мiсце, та повторних призначень - перший рiк першого призначення ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ" для обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Компанiї. Продовження повноважень та повторнi призначення не мали мiсця.IНФОРМАЦIЯ ЩОДО АУДИТОРСЬКИХ ОЦIНОК Пiд час аудиту фiнансової звiтностi, за результатами якого складено цей звiт незалежного аудитора, ми виконали аудиторськi оцiнки ризикiв суттєвого викривлення iнформацiї у фiнансовiй звiтностi, що перевiрялася, зокрема внаслiдок шахрайства, що включають достовiрнiсть вiдображення сальдо розрахункiв за дебiторською заборгованiстю у фiнансовiй звiтностi Компанiї. Це питання а також питання оцiнки страхових резервiв визначенi нами як ключовi i описанi в параграфi "Ключовi питання аудиту" цього аудиторського звiту. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТI АУДИТУ В ЧАСТИНI ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА, ПОВ'ЯЗАНИХ IЗ ШАХРАЙСТВОМВ результатi перевiрки системи внутрiшнього контролю, проведеної для цiлей аудиту фiнансової звiтностi Компанiї, нами не виявлено суттєвих недолiкiв у системi внутрiшнього контролю Компанiї, якi могли б негативно вплинути на можливiсть Компанiї облiковувати, обробляти, узагальнювати та вiдображати у звiтностi бухгалтерськi та iншi фiнансовi данi, складати фiнансову звiтнiсть, яка не мiстить суттєвих викривлень унаслiдок шахрайства або помилки, невiдповiдностей законодавчим, нормативним вимогам.Пiд час проведення аудиту ми перевiрили наявнiсть факторiв ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказiв обставин, якi можуть свiдчити про можливiсть того, що фiнансова звiтнiсть Компанiї мiстить суттєве викривлення внаслiдок шахрайстваПIДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВIТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВIТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМIТЕТУНа основi проведеного аудиту ми склали цей звiт незалежного аудитора та додатковий звiт для Аудиторського комiтету Компанiї. Будь-якi неузгодженостi вказаних звiтiв вiдсутнi. ТВЕРДЖЕННЯ ПРО НЕНАДАННЯ ПОСЛУГ, ЗАБОРОНЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ, I ПРО НЕЗАЛЕЖНIСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДIЯЛЬНОСТI ВIД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПРИ ПРОВЕДЕННI АУДИТУМи пiдтверджуємо, що протягом минулого i поточного рокiв не надавали Компанiї нiяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числi заборонених частиною четвертою статтi 6 Закону України "Про аудит фiнансової звiтностi та аудиторську дiяльнiсть". Нами не було iдентифiковано жодних загроз нашої незалежностi як на рiвнi аудиторської фiрми, так i на рiвнi ключового партнера з аудиту та персоналу, задiяному у виконаннi завдання з аудиту . IНФОРМАЦIЯ ПРО IНШI НАДАНI СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДIЯЛЬНОСТI ЮРИДИЧНIЙ ОСОБI АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГИ, КРIМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВIТI ПРО УПРАВЛIННЯ АБО У ФIНАНСОВIЙ ЗВIТНОСТIМи не надавали Компанiї або контрольованим Компанiєю суб'єктам господарювання, жодних iнших послуг, включаючи неаудиторськi послуги, окрiм аудиту фiнансової звiтностi . ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬМи виконали аудит в обсязi, передбаченому вимогами МСА, Законом України "Про аудит фiнансової звiтностi та аудиторську дiяльнiсть" та iнших законодавчих та нормативних актiв.Ми не наводимо повторно iнформацiю щодо обсягу аудиту, оскiльки вона наведена у iнших роздiлах цього звiту.Iнша iнформацiя, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звiтi за результатами обов'язкового аудиту згiдно Закону 2258, наведена в iнших параграфах цього звiту незалежного аудитора.Цей роздiл складений з урахуванням Методичних рекомендацiй щодо iнформацiї, яка стосується аудиту за 2018 рiк суб'єктiв господарювання, нагляд за якими здiйснює Нацкомфiнпослуг, затверджених 26.02.2019 Розпорядженням Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг, № 257, та iнших вимог iнших законодавчих i нормативних актiвДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТIВ НАЦКОМФIНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДIЯЛЬНIСТЬ ФIНАНСОВИХ УСТАНОВ (ЗОКРЕМА, СТРАХОВИКА)Питання щодо дотримання Компанiєю вимог законодавства щодо Вiдповiдь (пояснення)1) формування (змiни) статутного (складеного/пайового) капiталу суб'єкта господарювання Формування Статутного капiталу проведено з дотриманням вимог Закону України "Про страхування" та Закону України "Про акцiонернi товариства". Сформований статутний капiтал ПрАТ "СК "УНIПОЛIС" на дату перевiрки вiдповiдає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мiнiмальний розмiр, встановлений Законом України "Про страхування" на час реєстрацiї Компанiї. Статутний капiтал розмiром 11 935 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязi та сплачений виключно грошовими коштами у встановленi законодавством термiни, вiдповiдає Статуту, який зареєстрований належним чином.Змiн в розмiрi та структурi Статутного капiталу за перiод, що перевiряється, не вiдбувалося.Для створення зареєстрованого статутного капiталу акцiонерами не використовувались векселi, кошти, одержанi в кредит, позику та пiд заставу, бюджетнi кошти та нематерiальнi активи. Несплаченого або вилученого капiталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного капiталу здiйснено вiдповiдно до вимог чинного законодавства України.2) обов'язковi критерiї i нормативи достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй, додержання iнших показникiв i вимог, що обмежують ризики за операцiями з фiнансовими активами У процесi дiяльностi Компанiя дотримувалась обов'язкових критерiїв i нормативiв достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй, якi встановленi Положенням "Про обов'язковi критерiї i нормативи достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй страховика", затвердженим Розпорядження Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг 07 червня 2018 року № 8503) формування, ведення облiку, достатностi та адекватностi сформованих резервiв вiдповiдно до законодавства Компанiя проводила формування страхових резервiв у вiдповiдностi з встановленими Методиками та Порядками Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг. ПрАТ "СК "УНIПОЛIС", здiйснюючи види страхування, iншi, нiж страхування життя, формує i веде облiк такого технiчного резерву, як резерв заявлених, але не виплачених збиткiв. Перевiрка достатностi сформованого страхового резерву станом на 31.12.2018р., проведена зовнiшнiм актуарiєм, за результатами якої пiдтверджено адекватнiсть зобов'язань. Сума страхових резервiв Компанiї на кiнець звiтного перiоду складає 3262 тис. грн., в тому числi: - резерв незароблених премiй - 3215 тис. грн.; - резерв збиткiв, якi заявленi але не виплаченi 47 тис. грн. 4) встановлених фiнансових нормативiв та застосованих заходiв впливу до фiнансової групи, у разi входження суб'єкта господарювання до такої Компанiя не входить до фiнансової групи5) структури iнвестицiйного портфелю iз зазначенням реквiзитiв емiтента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фiктивностi тощо Компанiя є власником цiнних паперiв, а саме: - акцiй українських емiтентiв на загальну суму 16 613 тис. грн.- корпоративнi права на загальну суму 1178 тис. грн.Детальна iнформацiя викладена у Додатку № 1 до цього Звiту 6) наявностi заборони залучення фiнансових активiв вiд фiзичних осiб iз зобов'язанням щодо наступного їх повернення Предметом безпосередньої дiяльностi Компанiї є лише страхування, перестрахування i фiнансова дiяльнiсть, пов'язана з формуванням, розмiщенням страхових резервiв та їх управлiнням. Компанiя в ходi ведення господарської дiяльностi не здiйснювала залучення фiнансових активiв вiд фiзичних осiб iз зобов'язанням щодо наступного їх повернення. 7) допустимостi сумiщення провадження видiв господарської дiяльностi Компанiя дотримувалося обмежень щодо сумiщення провадження видiв господарської дiяльностi, здiйснюючи лише послуги у сферi страхування у вiдповiдностi до отриманих лiцензiй.8) надання фiнансових послуг на пiдставi договору у вiдповiдностi до законодавства та внутрiшнiх правил надання фiнансових послуг суб'єктом господарювання Компанiя надавала фiнансовi послуги на пiдставi договору, який вiдповiдає вимогам статтi 6 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг", статей 11 i 18 Закону України "Про захист прав споживачiв", статтi 10561 Цивiльного кодексу України, статей 4 i 16 Закону України "Про страхування" та з урахуванням положень внутрiшнiх правил надання фiнансових послуг.9) розмiщення iнформацiї на власному веб-сайтi (веб-сторiнцi) та забезпечення її актуальностi Компанiя має власну веб-сторiнку http://unipolis.com.ua та пiдтримує її актуальнiсть. На виконання вимог Положення про розкриття фiнансовими установами iнформацiї в загальнодоступнiй iнформацiйнiй базi даних про фiнансовi установи та на веб-сатах (веб-сторiнках) фiнансових установ та про внесення змiн до Положення про Державний реєстр фiнансових установ, затвердженого Розпорядженням Нацкомфiнпослуг № 825 вiд 19.04.2016 р., на власному веб-сайтi Компанiї розмiщена iнформацiя, визначена частиною четвертою статтi 12-1 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг" в обсязi, встановленому зазначеним Положенням, а також рiчна фiнансова звiтнiсть разом з аудиторським висновком 10) прийняття рiшень у разi конфлiкту iнтересiв Компанiя дотримується вимог ст. 10 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг" щодо прийняття рiшень у разi конфлiкту iнтересiв.11) вiдповiдностi примiщень, у яких здiйснюється суб'єктом господарювання обслуговування клiєнтiв (споживачiв), доступностi для осiб з iнвалiднiстю та iнших маломобiльних груп населення вiдповiдно до державних будiвельних норм, правил i стандартiв, що документально пiдтверджується фахiвцем з питань технiчного обстеження будiвель та споруд, який має квалiфiкацiйний сертифiкат Компанiя має Висновок вiд 07.12.2017 р. експерта з технiчного обслуговування будiвель та споруд Максим'юка Ю.В. (сертифiкат серiя АЕ № 003759, виданий Мiнiстерством регiонального розвитку, будiвництва та житлово- комунального господарства України), який пiдтверджує можливiсть доступу для осiб з iнвалiднiстю та iнших мало мобiльних груп населення до нежитлових примiщень за адресою: м. Київ, вул. В.Чорновола, буд.20 вiдповiдно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 "Доступнiсть будiвель i споруд для мало мобiльних груп населення", у яких здiйснюється обслуговування клiєнтiв (споживачiв) Компанiї12) внесення суб'єктом господарювання iнформацiї про всi свої вiдокремленi пiдроздiли до Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб - пiдприємцiв та громадських формувань та до Державного реєстру фiнансових установ вiдповiдно до вимог, установлених законодавством Компанiя не має вiдокремлених пiдроздiлiв 13) внутрiшнього контролю та внутрiшнього аудиту Вiдповiдно до вимог законодавства в Компанiї створена служба внутрiшнього аудиту (контролю). Порядок створення та органiзацiя роботи служби внутрiшнього аудиту (контролю) Компанiї визначенi в Положеннi про службу внутрiшнього аудиту (контролю), затвердженому Протоколом засiдання Наглядової ради № 12 вiд 26.04.2012 року.Службою внутрiшнього аудиту (контролю) Компанiї є посадова особа, що проводить внутрiшнiй аудит (контроль) - внутрiшнiй аудитор, який дiє на пiдставi Положення про службу внутрiшнього аудиту, затвердженого Наглядовою Радою, Протокол № 12 вiд 26.04.2012 року. Внутрiшнiй аудитор пiдпорядковується Наглядовiй радi Компанiї та звiтує перед нею.Реалiзацiя функцiй внутрiшнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалiзацiї полiтики у сферi фiнансового контролю за використанням коштiв та матерiальних цiнностей, їх збереження, ведення i достовiрностi бухгалтерського облiку та фiнансової звiтностi; розробка пропозицiй вiдносно усунення встановлених недолiкiв, порушень, попередження їх в подальшому. 14) облiкової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спецiальне технiчне обладнання), якi передбачають ведення облiку операцiй з надання фiнансових послуг споживачам та подання звiтностi до Нацкомфiнпослуг В Компанiї запроваджена облiкова та реєструюча система (програмне забезпечення), якi передбачають ведення облiку операцiй з надання фiнансових послуг споживачам та подання звiтностi до Нацкомфiнпослуг. Основнi принципи органiзацiї облiку Компанiї (Мiжнароднi стандарти бухгалтерського облiку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облiкову полiтику, яке затверджене Наказом № 3 вiд 29.12.2017 р. iз доповненнями. Протягом звiтного 2018 року Компанiя дотримувалась принципу незмiнностi облiкової полiтики, за винятком змiн та доповнень, пов'язаних зi вступом в силу з 01.01.2018 нових МСФЗ. При проведеннi аудиту фiнансової звiтностi за 2018 рiк були розглянутi полiтики та процедури у системах бухгалтерського облiку, внутрiшнього контролю якi стосуються тверджень у фiнансових звiтах. Аудиторами, в ходi аудиторської перевiрки, не виявлено ризикiв суттєвого викривлення фiнансової звiтностi внаслiдок шахрайства у вiдповiдностi до МСА 240 "Вiдповiдальнiсть аудитора, що стосується шахрайства, при аудитi фiнансової звiтностi".15) готiвкових розрахункiв Компанiя не проводить розрахунки готiвкою16) зберiгання грошових коштiв i документiв та наявностi необхiдних засобiв безпеки (зокрема сейфи для зберiгання грошових коштiв, охоронну сигналiзацiю та/або вiдповiдну охорону) У вiдповiдностi до Постанови КМУ вiд 07.12.2016 №913 примiщення Компанiї обладнанi пультовою цiлодобовою охороною та пожежною сигналiзацiєю. В своєму користуваннi Компанiя має металевий сейф, де зберiгаються документи i грошовi кошти.17) розкриття iнформацiї щодо порядку формування статутного капiталу (iсторiя походження коштiв) Статутний капiтал Компанiї станом на 31.12.2018 р. згiдно Статуту (редакцiя, що затверджена Протоколом № 19 Загальних зборiв акцiонерiв вiд 28.04.2017 р.), складає 11 935 000 (одинадцять мiльйонiв дев'ятсот тридцять п'ять тисяч) гривень, який розподiлений на 21 700 (двадцять одну тисячу сiмсот) штук простих iменних акцiй, номiнальною вартiстю однiєї акцiї 550,00 грн. (п'ятсот п'ятдесят гривень 00 копiйок) кожна. Свiдоцтво про реєстрацiю випуску акцiй Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку № 154/1/10, дата видачi 07.05.2010 р. Всi акцiї сплаченi виключно грошовими коштами (iнформацiя наведена далi в нашому Звiтi).18) розкриття джерел походження складових частин власного капiталу (капiтал у дооцiнках, внески до додаткового капiталу) Стаття "Додатковий капiтал" сформована в результатi вiдображення у 2018 роцi суми безповоротної фiнансової допомоги вiд власникiв Товариства в розмiрi 350 тис. грн. та дооцiнки земельних дiлянок до справедливої вартостi в розмiрi 11 960 тис. грн. Всього "Додатковий капiтал" становить 12310 тис. грн.19) розкриття iнформацiї з урахуванням вимоги Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi вiдносно методiв оцiнки справедливої вартостi активiв фiнансових компанiй Компанiєю в цiлому розкрита iнформацiя щодо методiв оцiнки справедливої вартостi вiдповiдно до вимог МСФЗ 13 Оцiнка справедливої вартостi в Примiтках до фiнансової звiтностi за 2018 рiк (3 та 5 роздiли)20) вiдповiдностi полiтики перестрахування, в т.ч. прийняття ризикiв у перестрахування лише з тих видiв добровiльного i обов'язкового страхування, на здiйснення яких отримана лiцензiя, та укладення договорiв перестрахування iз страховиками (перестраховиками) нерезидентами у вiдповiдностi до Порядку та вимог щодо здiйснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабiнету Мiнiстрiв України вiд 04.02.2004 № 124 В звiтному перiодi Компанiя не приймала ризики в перестрахування нi по одному з видiв добровiльного i обов'язкового страхування, на здiйснення яких вона отримала лiцензiю. Договорiв перестрахування iз страховиками (перестраховиками) нерезидентами Компанiя у 2018 роцi не укладала.21) здiйснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядкiв i правил проведення обов'язкового страхування При здiйсненi обов'язкового страхування Компанiя дотримувалась визначених законодавством порядкiв та правил його проведення, форми типового договору, розмiру страхових сум та максимальних розмiрiв страхових тарифiв або методик актуарних розрахункiв.22) ведення персонiфiкованого (iндивiдуального) облiку договорiв страхування життя (у випадку наявностi у страховика лiцензiї на страхування життя) Лiцензiї на страхування життя Компанiя не має23) належного та повного формування та облiку резерву заявлених, але не виплачених збиткiв (для страховика, який здiйснює види страхування iншi, нiж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здiйснює страхування життя). Операцiй зi страхування життя у 2018 роцi Компанiя не здiйснювала. Компанiя не має лiцензiю на страхування життя.24) Дотримання вiдповiдних вимог законодавства якщо страховик має лiцензiю на обов'язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв Компанiя не має лiцензiю на обов'язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв25) Дотримання вiдповiдних вимог законодавства якщо страховик має лiцензiю на обов'язкове страхування цивiльної вiдповiдальностi оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподiяна внаслiдок ядерного iнциденту Компанiя не має лiцензiю на обов'язкове страхування цивiльної вiдповiдальностi оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподiяна внаслiдок ядерного iнцидентуПорядок формування статутного капiталу Компанiї (iсторiя походження коштiв):Формування Статутного капiталу на суму 9 933 тис. грн. пiдтверджене Аудиторським висновком щодо пiдтвердження формування статутного капiталу вiд 27 липня 2009, що надала ТОВ "Межрегiональна аудиторська компанiя "Цепт Аудит" (ЄДРПОУ 31867337), що мiстить перелiк всiх документiв щодо формування та сплати Статутного капiталу, i пiдтверджує, що вiн був сплачений на 30 червня 2009 повнiстю грошовими коштами в сумi 9 933 000 грн. У жовтнi 2009 року статутний капiтал було збiльшено до 11 935 000 грн. шляхом додаткових внескiв засновникiв в сумi, передбаченiй статутними документами, та у вiдповiдностi до норм чинного законодавства, сплата яких пiдтверджується наступними документами: № п/п Найменування (ПIБ) засновника (акцiонера) Назва документа Дата оплати Сума, в грн.1 Кедя Ю.О. Банкiвська виписка 08.06.2009 341 000,00 2 Драгула К. Е. Банкiвська виписка 08.06.2009 660 000,00  3 Дашкуєв Ю. М. Банкiвська виписка 08.06.2009 1 001 000,00 РАЗОМ: 2 002 000,00Перевищення вартостi чистих активiв страховика над зареєстрованим розмiром статутного капiталу на кiнець звiтного перiоду:Результати розрахунку вартостi чистих активiв Компанiї наведенi нижче: тис. грн.Рiк Вартiсть майна (загальна сума активiв) Загальна сума зобов'язань, у тому числi страхових Вартiсть чистих активiв (гр. 2 - гр. 3)1 2 3 42017 45 635 3 205 42 4302018 55 744 5 444 50 300Результати порiвняння розмiру вартостi чистих активiв з розмiром статутного капiталу наведенi в таблицi нижче: тис. грн.Рiк Вартiсть чистих активiв Зареєстрований розмiр статутного капiталу Рiзниця (гр. 2 - гр. 3)1 2 3 42017 42 430 11 935 30 4952018 50 300 11 935 38 365За даними таблицi вбачається, що за результатами фiнансово-господарської дiяльностi в 2018 роцi вартiсть чистих активiв Компанiї перевищує зареєстрований розмiр статутного капiталу, що вiдповiдає вимогам чинного законодавства України (а саме: ст. 155 Цивiльного Кодексу України та п. 56 Лiцензiйних умов провадження господарської дiяльностi з надання фiнансових послуг (крiм професiйної дiяльностi на ринку цiнних паперiв), затверджених постановою Кабiнету Мiнiстрiв України вiд 7 грудня 2016 р. № 913).Вiдповiднiсть резервного фонду установчим документамЗгiдно Статуту Компанiї створюється резервний фонд в розмiрi 15% статутного (складеного) капiталу. Розмiр щорiчних вiдрахувань до резервного фонду не може бути меншим нiж 5% суми чистого прибутку Компанiї за рiк. Отже, Компанiя повинна мати резервний капiтал, сформований за рахунок чистих прибуткiв, в сумi не менше 1 790 тис. грн.За результатами 2017 року Компанiєю отриманi збитки, тому вiдрахування до резервного фонду не здiйснювались. Станом на 31.12.2018 р. загальна сума сформованого резервного капiталу складає 20 447 тис. грн.IНФОРМАЦIЯ, ЩО НЕ Є ФIНАНСОВОЮ ЗВIТНIСТЮ ТА ЗВIТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ Основнi вiдомостi про страховика на 31.12.2018Повне найменування ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "УНIВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛIС"Скорочене найменування ПрАТ "СК "УНIПОЛIС"Код ЄДРПОУ 31282197Мiсцезнаходження: 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола, будинок 20Дата державної реєстрацiї 29.01.2001 рДата внесення змiн до установчих документiв 28 квiтня 2017 рокуОсоби, вiдповiдальнi за фiнансово-господарську дiяльнiсть за звiтний перiод Голова Правлiння - Черниш Владислав СергiйовичПротокол Наглядової Ради вiд 05.08.2013 року № 15 Головний бухгалтер - Прокопенко Оксана ПетрiвнаНаказ про призначення вiд 18.11.2008 року № 11-кЛiцензiї на здiйснення страхової дiяльностi:№ п/п Лiцензiя Види страхування Термiн дiї лiцензiї Серiя Номер Дата видачi У формi добровiльного страхування1. АЕ 284171 07.11.2013 Страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ з 07.08.2008р. безстроковий2. АЕ 284177 07.11.2013 Страхування майна (крiм залiзничного, наземного, повiтряного, водного транспорту (морського внутрiшнього та iнших видiв водного транспорту), вантажiв та багажу (вантажобагажу) з 07.08.2008р. безстроковий3. АЕ 284176 07.11.2013 Страхування вiд нещасних випадкiв з 07.08.2008р. безстроковий4. АЕ 284173 07.11.2013 Страхування вантажiв та багажу (вантажобагажу) з 07.08.2008р. безстроковий5. АЕ 284175 07.11.2013 Страхування вiдповiдальностi перед третiми особами (крiм цивiльної вiдповiдальностi власникiв наземного транспорту, вiдповiдальностi власникiв повiтряного транспорту, вiдповiдальностi власникiв водного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника) з 07.08.2008р. безстроковийУ формi обов'язкового страхування6. АЕ 284172 07.11.2013 Страхування цивiльної вiдповiдальностi громадян України, що мають у власностi чи iншому законному володiннi зброю, за шкоду, яка може бути заподiяна третiй особi або її майну внаслiдок володiння, зберiгання чи використання цiєї зброї з 09.02.2006р. безстроковий7. АЕ 284179 07.11.2013 Страхування вiдповiдальностi суб'єктiв перевезення небезпечних вантажiв на випадок настання негативних наслiдкiв при перевезенi небезпечних вантажiв з 04.08.2005р. безстроковий8. АЕ 284174 07.11.2013 Особисте страхування вiд нещасних випадкiв на транспортi з 07.08.2008р. безстроковий9. АЕ 284178 07.11.2013 Особисте страхування працiвникiв вiдомчої (крiм тих, якi працюють в установах i органiзацiях, що фiнансуються з Державного бюджету України) та сiльської пожежної охорони i членiв добровiльних дружин (команд) з 07.08.2008р. безстроковий10. АЕ 284180 07.11.2013 Страхування цивiльної вiдповiдальностi суб'єктiв господарювання за шкоду, яку може бути заподiяно пожежами та аварiями на об'єктах пiдвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечнi об'єкти та об'єкти, господарська дiяльнiсть на яких може призвести до аварiй екологiчного та санiтарно-епiдемiологiчного характеру з 20.12.2005р. безстроковий11. 703 05.04.2016 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування наземного транспорту (крiм залiзничного) з 05.04.2016р. безстроково12. 703 05.04.2016 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування медичних витрат з 05.04.2016р. безстроково13. 703 05.04.2016 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування фiнансових ризикiв з 05.04.2016р. безстроковоIншi елементи1) основнi вiдомостi про аудиторську фiрму:повне найменування юридичної особи вiдповiдно до установчих документiв: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"код ЄДР: 31200575мiсцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10номер i дата видачi Свiдоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фiрм та аудиторiв, виданого Аудиторською палатою України: Свiдоцтво про внесення до Реєстру суб'єктiв аудиторської дiяльностi № 3838, видане згiдно з рiшенням Аудиторської палати України вiд 22.06.2006 р. за № 164/4, дiя якого подовжена до 21.04.2021 р. рiшенням Аудиторської палати України № 324/4 вiд 21.04.2016.2) основнi вiдомостi про умови договору на проведення аудиту:дата та номер договору на проведення аудиту : № 10-01/04-19 вiд 10.04.2019.дата початку та дата закiнчення проведення аудиту : 10.04.2019 - 22.04.2019.Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звiт незалежного аудитора, є Аудитор О.Л. БондареваСертифiкат АПУ серiї А № 006892 вiд 26.04.201222 квiтня 2019 рокуКиїв, УкраїнаДодаток № 1 до Звiту незалежного аудитораСтруктура iнвестицiйного портфелю ПрАТ "СК "УНIПОЛIС" Назва, код за ЄДРПОУ 31.12.2017 31.12.2018 Стан тис. грн. Стан тис. грн.Акцiї українських емiтентiв:ТОВ "КУА "АБСОЛЮТ КАПIТАЛ" (ЗНПIФ "АБСОЛЮТ КЛУБ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПIТАЛ") код 38404576-23200126 Заблокованi 115 Заблокованi 115ТОВ "КУА "АБСОЛЮТ КАПIТАЛ" код 38404576 заблокованi 49 заблокованi 49ВАТ "Укрспецсплав" код 32425395 Заблокованi 146 Заблокованi 146ПАТ "КЕБО" код 35557023 Заблокованi 400 Заблокованi 400ВАТ "Завод гiдротехнiчних металоконструкцiй" код 20031422 Заблокованi - Заблокованi 0ПАТ "ОТАВА" код 31183822 Заблокованi 47 Заблокованi 47ПАТ "ФК "АВАНГАРД" код 36019681 Заблокованi 603 Заблокованi 603ПАТ "Лiзингова компанiя "Приват-Агро" код 36925749 Заблокованi 8530 Заблокованi 6483ПАТ "ХIМВОЛОКНО ПРОЕКТ" код 38389756 Заблокованi 1460 Заблокованi 1460ПАТ "ТД ВIАН" код 38864814 Заблокованi 130 Заблокованi 130ПАТ "ЮРИДИЧНI ПОСЛУГИ" код 37499765 Заблокованi 371 Заблокованi 18ПАТ "Екоклiн" код 34964189 Заблокованi 2885 Заблокованi 2885ПАТ "ЗНКВIФ ЮНIОН КАПIТАЛ" код 36137530 Заблокованi 2944 Заблокованi 2944ПАТ ЗНВКIФ "IНВЕСТИЦIЇ ПЛЮС" код 35043708 Заблокованi 620 Заблокованi 620ПАТ "ЗНВКIФ "Бiт Капiтал" код 35680185 заблокованi 520 заблокованi 520ПАТ ЗНКIФ "Прем'єр естейт iнвестмент" код 34656779 Заблокованi 320 Заблокованi 320ЗНВПIФ "АВК" ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП" код 2331224-35141110 Заблокованi 1320 Заблокованi 1320ЗНВКIФ "ВАЛОРЕС" ПАТ код 38013461 Заблокованi - Заблокованi 637ТОВ "КУА "ПРОФIТ IНВЕСТ" ЗНВПIФ "ПЕРСПЕКТИВНИЙ" код 35197886-233887 Заблокованi 370 Заблокованi 370ВАТ "Пресвузол" код 00223778 Заблокованi Заблокованi 0ВАТ "Укрнафтогазпереробка" код 32825722 Заблокованi Заблокованi 0ВАТ "Укрспецтехнологiї" код 32526411 Заблокованi Заблокованi 0ТОВ "КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ЗНВПIФ "ЛЕМАКО КАПIТАЛ" код 38186056-23300182 Заблокованi 158 Заблокованi 158ПАТ "РА "РЕФЕЙ" код 38870152 Заблокованi 1 Заблокованi 0ПАТ "Iнжбудсервiс" код 34508918 Заблокованi 37 Заблокованi 37Корпоративнi права:ТОВ "КРЕДИТ-ГАРАНТ ЛТД" код 35548589 Заблокованi 501 Заблокованi 501ТОВ "АВТО ФIНАНС СЕРВIС" код 37037324 Заблокованi 337 Заблокованi 337ТОВ "КОМПАНIЯ "БIЗНЕС IННОВАЦIЇ" код 37175969 Заблокованi 340 Заблокованi 340ВСЬОГО: 22 204 22 440 |

**XVI. Твердження щодо річної інформації**

Голова Правлiння Товариства Владислав Сергiйович Черниш пiдтверджує, що рiчна фiнансова звiтнiсть Товариства пiдготовлена вiдповiдно до стандартiв бухгалтерського облiку згiдно iз Законом України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi", мiстить достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї про стан активiв, пасивiв, фiнансовий стан, прибутки та збитки Товариства , а також про те, що звiт керiвництва включає достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї про розвиток i здiйснення господарської дiяльностi та стан Товариства та мiстить опис основних ризикiв та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарськiй дiяльностi.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата виникнення події** | **Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку** | **Вид інформації** |
| 1 | 2 | 3 |
| 30.04.2018 | 03.05.2018 | Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів |