

Титульний аркуш

27.04.2021

(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 Правління

(посада)

(підпис)

Черниш Владислав Сергійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 31282197
4. Місцезнаходження: 01135, Україна, Шевченківський 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): Рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2021, Протокол Загальних зборів №1
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://unipolis.com.ua/document/informaciya-fin-ustanovi/>

(URL-адреса сторінки)

27.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), 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 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 щодо 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 мають бути 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 емітента	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 такого емітента	X
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	
26. Інформація про 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. Відомості про 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 кожен 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:

Річна інформація емітента була затверджена Загальними зборами Товариства (Протокол № 1 від 21.04.2021 року).

В розділі "Основні відомості про емітента" замість серії та номера свідоцтва про державну реєстрацію наведено номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру: 1 074 120 0000 000240. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності не надається. Для ПРАТ, щодо інших ЦП не здійснено ПП, заповнення цієї інформації не є обов'язковим. Відомості щодо участі Товариства в створенні юридичних осіб не надається оскільки Товариство здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів. В Товаристві не створено посади корпоративного секретаря. Товариство не користувалося послугами рейтингових агентств. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента не надається у зв'язку із відсутністю філіалів та інших відокремлених структурних підрозділів. Інформація про штрафні санкції емітента не надається. Штрафні санкції товариства, накладені органами державної влади у звітному періоді відсутні. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не надається, так як Емітент не розкриває

дану інформацію, відповідно до ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Інформацію 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: 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 не надається, тому що Товариством не укладались деривативи та не здійснювалось вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань та фінансовий стан. Інформація про кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати не надається, у зв'язку із відсутністю такого кодексу. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, так як Емітент не розкриває дану інформацію, відповідно до ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, так як Емітент не розкриває дану інформацію, відповідно до ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". 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 не надається, так як Емітент не розкриває дану інформацію, відповідно до ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не здійснювало випуск облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, так як Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, так як Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Інформації про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, так як Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів. Інформація про придбання власних акцій не надається, так як Емітент не здійснював придбання власних акцій протягом звітного періоду. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, так як Емітент не здійснював випуск цільових облігацій. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) не надається, так як Емітент не здійснював випуск, крім акцій, інших цінних паперів. 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 не надається, так як будь-які обмеження у звітному періоді щодо обігу цінних паперів емітента відсутні. 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 не розкривається, оскільки у звітному періоді відсутні обмеження відносно голосуючих акцій права голосу за якими обмежено, а також голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами не надається, так як, у звітному періоді Загальними зборами акціонерів Товариства не було прийнято рішень про нарахування і виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, так як Товариство не належить до Емітентів, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, так як Товариство не належить до Емітентів, які займаються видами діяльності, що

класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація вчинення значних правочинів, не надається, так як Емітент не розкриває дану інформацію, відповідно до ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, так як Емітент не розкриває дану інформацію, відповідно до ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається, так як Емітент не розкриває дану інформацію, відповідно до ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, так як Емітент не розкриває дану інформацію, відповідно до ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, так як Емітент не випускав забезпечені боргові цінні папери. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента -у Емітента відсутня інформація про будь-які акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) Товариства. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається, так як у Емітента відсутні будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом. Інформація, зазначена в пунктах 36-45, не надається, так як Емітент не випускав іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС"

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)

11

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

10. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "Укрексімбанк", МФО 322313

2) IBAN

UA 65 322313 0000026503000000281

3) поточний рахунок

UA 65 322313 0000026503000000281

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

, МФО

5) IBAN

6) поточний рахунок

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Згідно Протокола №22 від 26.04.19р. річних Загальних зборів акціонерів відбулись зміни в організаційній структурі Товариства, а саме скасовано посаду Ревізора ПрАТ "СК "УНІПОЛІС".

Середньооблікова 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

Середньооблікова чисельність штатних працівників у 2020 році становить 8 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників, які працюють за сумісництвом становить 1 особа.

Фонд оплати праці у 2020 році зменшився у порівнянні з попереднім на 133,5 тис.грн. (за рахунок зменшення кількості працівників компанії) і становить 791,1 тис.грн.

Кадрова політика спрямована на забезпечення емітента персоналом відповідного напрямку підготовки та кваліфікації.

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

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Спільна 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

Спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами чи установами у звітному 2020 році емітентом не проводилась.

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

Протягом звітного періоду, будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не було.

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

Метод нарахування амортизації прямолінійний. Запаси обліковуються за собівартістю та списуються в бухгалтерському обліку методом FIFO при використанні на потреби товариства. Вкладення в фінансові інвестиції, класифіковані як в наявності для продажу, за якими існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання ринкової вартості відображаються через прибутки та збитки або через капітал у дооцінках.

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 і єдиним видом діяльності компанії є страхування. За 2020 рік укладено договорів на

загальну суму 17 280 тис. грн. Дохід від страхової діяльності склав 6 388 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 році 2 земельні ділянки, а саме: земельна ділянка загальною площею 0,7898 га, кадастровий номер: 3220884400:06:004:0289, що розташована за адресою: Київська обл., Бориспільський р-н, с. Кучаків (Кучаківська сільська рада), земельна ділянка загальною площею 0,7899 га, кадастровий номер: 3220884400:06:004:0288, що розташована за адресою: Київська обл., Бориспільський р-н, с. Кучаків (Кучаківська сільська рада)

В 2019 році була придбана земельна ділянка загальною площею 2,0 га, яка розташована в Київській обл., Іванківський р-н, Жміївська сільська рада, кадастровий номер 3222081200:01:005:0003

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 балансі Товариства рахуються земельні ділянки, а саме: земельна ділянка загальною площею 0,7898 га, кадастровий номер: 3220884400:06:004:0289, що розташована за адресою: Київська обл., Бориспільський р-н, с. Кучаків (Кучаківська сільська рада), земельна ділянка загальною площею 0,7899 га, кадастровий номер: 3220884400:06:004:0288, що розташована за адресою: Київська обл., Бориспільський р-н, с. Кучаків (Кучаківська сільська рада), земельна ділянка загальною площею 2,0 га, кадастровий номер: 3222081200:01:005:0003, що розташована за адресою: Київська обл., Іванківський р-н, Жміївська сільська рада. Придбані вони за власні кошти Товариства. Також в наявності є комп'ютерне обладнання, офісне обладнання, меблі. Усі основні засоби використовуються у господарській діяльності і розташовуються за місцезнаходженням Компанії: м. Київ, вул. В.Чорновола, 20. Компанія прогнозує в майбутньому придбання основних засобів.

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

На діяльність Товариства впливає нестабільна економічна та політична ситуація в країні, недосконалість законодавчої бази, низька платоспроможність населення.

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

Діяльність Товариства фінансується за рахунок прибутку. Робочого капіталу 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 звітну дату укладених, але не виконаних договорів 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 інформаційної та роз'яснювальної роботи по збереженню діючих договорів страхування, виконання робіт по внесенню змін щодо збільшення страхових платежів по новим договорам страхування.

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

Дослідженнями та розробками в 2020 році 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 останніх трьох років емітент розвивав існуючий бізнес, а також диверсифікував бізнес з точки зору продуктового ряду і нових каналів продажів.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори акціонерів	Акціонери	Згідно переліку акціонерів
Наглядова Рада	Голова Наглядової Ради Член Наглядової Ради	Голова Наглядової Ради - Серeda Марина Іванівна Член Наглядової Ради - Тарасенко Семен Андрійович
Правління	Голова Правління; Член Правління	Голова Правління - Черниш Владислав Сергійович; Член Правління - Прокопенко Оксана Петрівна

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	Голова Правління	Черниш Владислав Сергійович	1979	Вища	20	Директор ТОВ <Агро Мехбуд>.	06.08.2013, безстроково
1	Опис: Голова Правління: керує роботою Правління щодо керівництва поточною діяльністю товариства; скликає засідання Правління, головує на них, має право одного вирішального голосу та забезпечує ведення протоколів засідань; забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради та звітує перед ними та інше. Голова Правління керує роботою Правління щодо прийняття рішень з усіх питань оперативної та поточної діяльності товариства, крім тих, що віднесені до повноважень інших органів управління, зокрема: організовує ведення бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення господарських операцій у первинних документах, зберігання оброблених документів, реєстрів та звітності протягом встановленого строку; видає накази, розпорядження і вказівки по питаннях господарської діяльності товариства; укладає будь-які договори (угоди), в тому числі трудові, господарські, про відчуження, придбання та заставу майна; видає доручення та підписує фінансові документи та інше. Питання повноважень, умов діяльності Голови Правління визначені в Статуті та в Положенні про правління. Винагорода виплачується в грошовій формі згідно штатного розкладу. Голова Правління протягом звітного періоду не змінювався. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 19. Попередні посади: Директор ТОВ <Агро Мехбуд>.						
2	Член Наглядової Ради	Тарасенко Семен Андрійович	1993	Вища	4	ТОВ "НЕКЕР", 41359700, Менеджер по продажам	15.07.2020, 3 роки
2	Опис: 15.07.2020р. Рішенням річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020р.) обрано Членом Наглядової ради Тарасенка Семена Андрійовича, володіє пакетом акцій в статутному капіталі в розмірі 9%. Член Наглядової Ради бере участь у засіданнях Ради та має право одного голосу при вирішенні питань, що належать до повноважень Наглядової Ради щодо захисту інтересів акціонерів та контролю за діяльністю Правління. Повноваження та обов'язки прописані в Положенні про Наглядову раду та Статуті товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 4 роки. Попередні посади: менеджер по продажам.						
3	Перший заступник Голови Правління, Головний бухгалтер	Прокопенко Оксана Петрівна	1977	Вища	25	СТЗДВ <ГАРАНТІЯ>, заступник головного бухгалтера	18.11.2008, безстроково

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Черниш Владислав Сергійович	8 680	40	8 680	0
Голова Наглядової Ради	Середа Марина Іванівна	1 953	9	1 953	0
Член Наглядової Ради	Тарасенко Семен Андрійович	1 953	9	1 953	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 Сергійович			40
Дубравський Віталій Леонідович			20
Братковський Олександр Васильович			4
Гордієнко Андрій Олександрович			9
Середа Марина Іванівна			9
Кодак Олександр Миколайович			9
Тарасенко Семен Андрійович			9
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (надалі - Товариство та/або ПрАТ "СК "УНІПОЛІС") має збалансований портфель, присутність в корпоративному та роздрібному сегменті страхового ринку. Акцент виключно на прибутковий ріст - довгострокова стратегія роботи ПрАТ "СК "УНІПОЛІС".

2. Інформація про розвиток емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" є правонаступником Закритого акціонерного товариства "Страхова Компанія "Універсальний поліс". Товариство було створено у формі закритого акціонерного товариства у відповідності до Закону України "Про господарські товариства". Засноване фізичними особами відповідно до Статуту про створення та діяльність Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальний поліс" 29.01.2001 р. Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №4 від 01.07.2009 р.) в Статутні документи були внесені зміни, зареєстровані Шевченківською районною у м. Києві адміністрацією від 03.08.2009 р. Згідно нової редакції Статуту Підприємство змінило найменування з Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальний поліс" на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС". Рішення прийняте у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства".

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" створено з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами

дивідендів. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства. Товариство надає широкий спектр страхових послуг, серед яких страхова діяльність у формі добровільного та обов'язкового страхування, загалом компанія має 13 страхових ліцензій. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" інвестує кошти страхових резервів у високоліквідні активи.

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:

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 Принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства протягом 2020 року дотримані. Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті компанії: <http://unipolis.com.ua>

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

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

Товариство приймає зобов'язання слідувати у своїй діяльності принципам корпоративного управління. Дотримання викладених у Кодексі правил та стандартів спрямовано на формування та підтримку позитивного іміджу Товариства, покращення процесу управління ризиками, підвищення ефективності діяльності Товариства та збільшення його інвестиційної привабливості.

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 управління відсутні

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		15.07.2020	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>ПРОТОКОЛ № 24 річних Загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"</p> <p>Дата проведення Зборів: 15 липня 2020 року Місце проведення Зборів: Україна, 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола, 20 (кімната переговорів). Час початку Зборів: 11:00</p> <p>Голова Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (далі за тестом - "Товариство") Братковський Олександр Васильович зазначив, що повідомлення акціонерів про проведення річних Загальних зборів Товариства (далі за тестом - "річні Загальні збори" або "Збори"), із зазначенням часу і місця проведення загальних зборів та проекту порядку денного, доведено до відома кожного акціонера персональним повідомленням, шляхом опублікування на офіційному сайті Товариства http://unipolis.com.ua. Оголосив акціонерам Товариства, що Наглядовою Радою (Протокол № 34 від 09.06.2020 року) обрана Реєстраційна комісія у наступному складі: Марченко Ірини Олександрівни, Мужука Юрія Михайловича. Засіданням реєстраційної комісії Головою Реєстраційної комісії обрано Марченко Ірину Олександрівну.</p> <p>Виступила Голова Реєстраційної комісії Марченко І.О. з інформацією щодо кворуму та правомочності Зборів. Повідомила, що дата складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах - 09.07.2020 року. Загальна кількість акціонерів, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах складає 7 акціонерів. Для участі у Зборах зареєструвалися 7 акціонерів, що у сукупності володіють 21 700 голосами, та які мають право голосу з усіх питань порядку денного Зборів. Таким чином, для участі у Зборах зареєструвалися акціонери, які у сукупності володіють 100 % від загальної кількості голосів Товариства. Всі присутні акціонери повноважні брати участь у вирішенні питань, що зазначені в порядку денному Зборів. У відповідності до ст. 41 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства кворум для проведення Зборів досягнуто і Збори правомочні приймати рішення.</p> <p>Голова Наглядової Ради Братковський О.В. нагадав присутнім порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none">1.Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення її повноважень.2. Затвердження регламенту, порядку проведення річних Загальних зборів та порядку голосування.3. Обрання головуєчого та секретаря річних загальних зборів акціонерів Товариства.4. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту		

	<p>Наглядової ради Товариства.</p> <p>5. Розгляд звіту Правління Товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</p> <p>6. Затвердження річного звіту Товариства за 2019 р.</p> <p>7. Розподіл прибутку і збитків Товариства за результатами діяльності Товариства у 2019 році та виплати (невиплати) дивідендів акціонерам за 2019 рік.</p> <p>8. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>9. Затвердження річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік.</p> <p>10. Визначення та затвердження основних напрямків діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" на 2020 рік та перший квартал 2021 року.</p> <p>11. Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості.</p> <p>12. Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>13. Обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>14. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.</p> <p>15. Внесення та затвердження змін до Статуту Товариства та затвердження його нової редакції.</p> <p>Голосування з усіх питань порядку денного проводилося з використанням бюлетенів для голосування.</p> <p>Голосування проводиться за принципом одна голосуюча проста іменна акція - один голос, крім кумулятивного голосування.</p> <p>Рішення з питань 1-10, 12, 14 порядку денного приймається простою більшістю голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Рішення з питання 11 порядку денного приймається простою більшістю голосів від загальної кількості голосів власників голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Рішення з питання 13 порядку денного приймається шляхом кумулятивного голосування власників голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Рішення з питання 15 порядку денного приймається більшістю в 75% голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Підрахунок голосів з питання 1 здійснюється тимчасова лічильна комісія у складі: Голови тимчасової лічильної комісії Марченко Ірини Олександрівни, Члена тимчасової лічильної комісії Мужука Юрія Михайловича.</p> <p>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>СЛУХАЛИ: Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення її повноважень.</p> <p>ВИСТУПИЛИ:</p> <p>Братковський О.В., який запропонував обрати лічильну комісію у складі: Голови лічильної комісії - Марченко Ірини Олександрівни.</p> <p>Члена лічильної комісії - Мужука Юрія Михайловича.</p> <p>Припинити повноваження Голови та члена лічильної комісії з моменту закриття даних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p>
--	---

	<p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування.</p> <p>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</p> <p>"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.</p> <p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі: Голови лічильної комісії - Марченко Ірини Олександрівни.</p> <p>Члена лічильної комісії - Мужука Юрія Михайловича.</p> <p>Припинити повноваження Голови та члена лічильної комісії з моменту закриття даних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Лічильна комісія приступає до виконання своїх обов'язків.</p> <p>З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>СЛУХАЛИ: Затвердження регламенту, порядку проведення річних Загальних зборів та порядку голосування.</p> <p>ВИСТУПИЛИ:</p> <p>Братковський О.В., який запропонував затвердити наступний регламент, порядок проведення річних Загальних зборів Товариства та порядок голосування:</p> <p>Час на доповідь - 10 хвилин;</p> <p>Час на запитання - 2 хвилини;</p> <p>Час на відповіді - 5 хвилин;</p> <p>Запитання подаються до Головуючого Загальних Зборів в письмовій формі.</p> <p>На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування оформлюються протоколами лічильної комісії.</p> <p>Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос.</p> <p>Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені Наглядовою радою Товариства.</p> <p>Бюлетень для голосування засвідчується підписом голови реєстраційної комісії перед видачею його акціонеру (представнику акціонера), після здійснення реєстрації цього акціонера (представника акціонера) для участі у загальних зборах Товариства і до початку голосування по питанню, для якого видається зазначений бюлетень. Якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються, аркуші скріплюються степлером, або іншим можливим в конкретних умовах способом. Кожний бюлетень (кожна сторінка бюлетеня) для голосування на загальних зборах акціонерів засвідчується Головою реєстраційної комісії на кожній сторінці шляхом проставлення підпису в нижній частині аркуша або у відведеному формою бюлетеня місці, під час реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах та видачі їм бюлетеня.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</p> <p>"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.</p> <p>ВИРІШИЛИ:</p>
--	--

	<p>Затвердити наступний регламент, порядок проведення річних Загальних зборів Товариства та порядок голосування:</p> <p>Час на доповідь - 10 хвилин;</p> <p>Час на запитання - 2 хвилини;</p> <p>Час на відповіді - 5 хвилин;</p> <p>Запитання подаються до Головуючого Загальних Зборів в письмовій формі.</p> <p>На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування оформлюються протоколами лічильної комісії.</p> <p>Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос.</p> <p>Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені Наглядовою радою Товариства.</p> <p>Бюлетень для голосування засвідчується підписом голови реєстраційної комісії перед видачею його акціонеру (представнику акціонера), після здійснення реєстрації цього акціонера (представника акціонера) для участі у загальних зборах Товариства і до початку голосування по питанню, для якого видається зазначений бюлетень. Якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються, аркуші скріплюються степлером, або іншим можливим в конкретних умовах способом. Кожний бюлетень (кожна сторінка бюлетеня) для голосування на загальних зборах акціонерів засвідчується Головою реєстраційної комісії на кожній сторінці шляхом проставляння підпису в нижній частині аркуша або у відведеному формою бюлетеня місці, під час реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах та видачі їм бюлетеня.</p> <p>З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>СЛУХАЛИ: Обрання головуючого та секретаря річних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>ВИСТУПИЛИ:</p> <p>Братковський О.В., який запропонував обрати Головуючим та секретарем Загальних Зборів наступних кандидатів:</p> <p>Головуючий Загальних Зборів - Черниш Владислав Сергійович;</p> <p>Секретар Загальних Зборів - Дубравський Віталій Леонідович.</p> <p>Надати повноваження Чернишу В.С. та Дубравському В.Л. підписати Протокол Загальних Зборів.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</p> <p>"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.</p> <p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>Обрати Головуючим та секретарем Загальних Зборів наступних кандидатів:</p> <p>Головуючий Загальних Зборів - Черниш Владислав Сергійович;</p> <p>Секретар Загальних Зборів - Дубравський Віталій Леонідович.</p> <p>Надати повноваження Чернишу В.С. та Дубравському В.Л. підписати Протокол Загальних Зборів.</p> <p>Головуючий та Секретар Загальних зборів приступають до виконання своїх обов'язків.</p> <p>З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p>
--	--

	<p>СЛУХАЛИ: Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства.</p> <p>ВИСТУПИЛИ:</p> <p>Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який ознайомив присутніх зі звітом Наглядової ради Товариства за 2019 рік та запропонував затвердити звіт Наглядової Ради за підсумками роботи Товариства за 2019 рік.</p> <p>Роботу Наглядової ради Товариства у 2019 р. визначити задовільною.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</p> <p>"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.</p> <p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>Затвердити звіт Наглядової Ради за підсумками роботи Товариства за 2019 рік.</p> <p>Роботу Наглядової ради Товариства у 2019 р. визначити задовільною.</p> <p>З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>СЛУХАЛИ: Розгляд звіту Правління Товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</p> <p>ВИСТУПИЛИ:</p> <p>Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який ознайомив присутніх зі звітом Правління Товариства за 2019 рік та запропонував затвердити звіт Правління за підсумками роботи Товариства за 2019 рік.</p> <p>Роботу Правління Товариства у 2019 р. визначити задовільною.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</p> <p>"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.</p> <p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>Затвердити звіт Правління за підсумками роботи Товариства за 2019 рік.</p> <p>Роботу Правління Товариства у 2019 р. визначити задовільною.</p> <p>З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>СЛУХАЛИ: Затвердження річного звіту Товариства за 2019 р.</p> <p>ВИСТУПИЛИ:</p> <p>Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити річний звіт Товариства за 2019 р.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</p> <p>"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для</p>
--	---

	<p>участі у Зборах та мають право голосу. ВИРІШИЛИ: Затвердити річний звіт Товариства за 2019 р.</p> <p>З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Розподіл прибутку і збитків Товариства за результатами діяльності Товариства у 2019 році та виплати (невиплати) дивідендів акціонерам за 2019 рік. ВИСТУПИЛИ: Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який повідомив присутнім, що за результатами діяльності у 2019 році Товариство отримало збиток, тому запропонував: 7.1. Прибуток Товариства за 2019 рік не розподіляти в зв'язку з його відсутністю. 7.2. Не здійснювати нарахування та виплату дивідендів акціонерам у зв'язку з отриманням Товариством збитку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік. 7.4. Збитки, отримані Товариством в 2019 році покрити за рахунок резервного капіталу. Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу; "утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу. ВИРІШИЛИ: 7.1. Прибуток Товариства за 2019 рік не розподіляти в зв'язку з його відсутністю. 7.2. Не здійснювати нарахування та виплату дивідендів акціонерам у зв'язку з отриманням Товариством збитку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік. 7.3. Збитки, отримані Товариством в 2019 році покрити за рахунок резервного капіталу.</p> <p>З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. ВИСТУПИЛИ: Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити висновки зовнішнього аудиту по результатам перевірки фінансово - господарської діяльності Товариства за 2019 рік та прийняти до відома результати його розгляду. Інших пропозицій та зауважень не надходило. Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: "за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу; "проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу; "утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу. ВИРІШИЛИ: Затвердити висновки зовнішнього аудиту по результатам перевірки фінансово - господарської діяльності Товариства за 2019 рік та прийняти до відома результати його розгляду.</p>
--	--

З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ: Затвердження річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік.

ВИСТУПИЛИ:

Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити річну інформацію емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік.

Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування

РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:

"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити річну інформацію емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік.

З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ: Визначення та затвердження основних напрямків діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" на 2020 рік та перший квартал 2021 року.

ВИСТУПИЛИ:

Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити основні напрямки діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" на 2020 рік та перший квартал 2021 року, які спрямовані на збільшення надходження страхових платежів та кількості клієнтів.

Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування

РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:

"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити основні напрямки діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" на 2020 рік та перший квартал 2021 року, які спрямовані на збільшення надходження страхових платежів та кількості клієнтів.

З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ: Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості.

ВИСТУПИЛИ:

Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував наступний проект рішення:

Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборів акціонерів, відповідно до наступних критеріїв:

	<p>1) Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року: господарські договори; договори страхування та перестрахування; договори куплі-продажу цінних паперів; фінансові договори (а саме: договори застави; поруки, гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).</p> <p>2) Гранична сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 900 000 000 (Дев'ятсот мільонів) грн;</p> <p>Надати Голові Правління Товариства повноваження з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборів акціонерів, укладати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям.</p> <p>Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестрахувальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування.</p> <p>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</p> <p>"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;</p> <p>"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.</p> <p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>11.1. Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборів акціонерів, відповідно до наступних критеріїв:</p> <p>1) Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року: господарські договори; договори страхування та перестрахування; договори куплі-продажу цінних паперів; фінансові договори (а саме: договори застави; поруки, гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).</p> <p>2) Гранична сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 900 000 000 (Дев'ятсот мільонів) грн;</p> <p>11.2. Надати Голові Правління Товариства повноваження з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборів акціонерів, укладати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям.</p> <p>11.3. Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестрахувальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами.</p>
--	---

З ДВНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ: Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.

ВИСТУПИЛИ:

Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував:

Достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме: Голови Наглядової ради - Братковського Олександра Васильовича, з 15 липня 2020 року;

Члена Наглядової ради - Гордієнко Андрія Олександровича, з 15 липня 2020 року.

Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування

РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:

"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.

ВИРІШИЛИ:

Достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме: Голови Наглядової ради - Братковського Олександра Васильовича, з 15 липня 2020 року;

Члена Наглядової ради - Гордієнко Андрія Олександровича, з 15 липня 2020 року.

З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ: Обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства.

ВИСТУПИЛИ:

Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який повідомив, що акціонерами Товариства запропоновано обрати членами Наглядової Ради Товариства строком на 3(три) роки наступних осіб:

- Серeda Марина Іванівна, акціонер, якій належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства;

- Тарасенко Семен Андрійович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства.

Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Підсумки кумулятивного голосування:

Кандидат Кількість голосів для кумулятивного голосування

Серeda Марина Іванівна, акціонер, якій належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства 21 700

Тарасенко Семен Андрійович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства 21 700

ВИРІШИЛИ:

За результатами кумулятивного голосування обрано членами Наглядової Ради Товариства строком на 3(три) роки наступних осіб:

- Серeda Марина Іванівна, акціонер, якій належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства;

- Тарасенко Семен Андрійович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства.

Обрати Головою Наглядової Ради Товариства - Середу Марину Іванівну.

З ЧОТИРНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується

на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

ВИСТУПИЛИ:

Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити умови цивільно-правових договорів з Головою та Членом Наглядової Ради Товариства, визначити, що виконання функцій здійснюється на безоплатній основі, порядок діяльності, права, обов'язки та відповідальність Голови та Члена Наглядової ради визначаються відповідно до Положення про Наглядову раду Товариства, строк дії договорів - 3 роки.

Також, Черниш В.С., запропонував уповноважити Голову Правління Товариства підписати цивільно-правові договори з Головою Наглядової ради Товариства та Членом Наглядової ради Товариства на затверджених Зборами умовах.

Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування

РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:

"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.

ВИРІШИЛИ:

14.1. Затвердити умови цивільно-правового договору з Головою Наглядової ради: виконання функцій здійснюється на безоплатній основі, порядок діяльності, права, обов'язки та відповідальність Голови Наглядової ради визначаються відповідно до Положення про Наглядову раду Товариства, строк дії договору - 3 роки.

14.2. Затвердити умови цивільно-правового договору з Членом Наглядової ради: виконання функцій здійснюється на безоплатній основі, порядок діяльності, права, обов'язки та відповідальність Члена Наглядової ради визначаються відповідно до Положення про Наглядову раду Товариства, строк дії договору - 3 роки.

14.3. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати цивільно-правові договори з Головою Наглядової ради Товариства та Членом Наглядової ради Товариства на затверджених Зборами умовах.

З П'ЯТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ: Внесення та затвердження змін до Статуту Товариства та затвердження його нової редакції.

ВИСТУПИЛИ:

Головуючий річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував зв'язку з приведенням положень Статуту Товариства у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" та з метою оперативного вирішення питань господарської діяльності Товариства, внести запропоновані зміни до Статуту Товариства. У зв'язку з вищенаведеним, внести та затвердити зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити та доручити Голові Правління Товариства Чернишу Владиславу Сергійовичу підписати Статут Товариства в новій редакції та здійснити всі передбачені чинним законодавством дії для державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.

Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування

РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:

"за" - 21 700 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

"проти" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у

	<p>Зборах та мають право голосу; "утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу. ВИРІШИЛИ: У зв'язку з приведенням положень Статуту Товариства у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" та з метою оперативного вирішення питань господарської діяльності Товариства, внести запропоновані зміни до Статуту Товариства. У зв'язку з вищенаведеним, внести та затвердити зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити та доручити Голові Правління Товариства Чернишу Владиславу Сергійовичу підписати Статут Товариства в новій редакції та здійснити всі передбачені чинним законодавством дії для державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.</p> <p>Враховуючи, що по всіх питаннях Порядку денного відбулося обговорення та голосування та Порядок денний вичерпано, Головуючий річних Загальних зборів оголосив Збори закритими.</p> <p>Головуючий Зборів Черниш</p> <p>Секретар Зборів Дубравський</p> <p style="text-align: right;">В.С. В.Л.</p>
--	---

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

	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 у звітному році (за наявності контролю)?

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	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)	У звітному році позачергові збори акціонерів не проводились	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

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 голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Середа Марина Іванівна		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Згідно рішення річних Загальних зборів (Протоколу № 24 від 15.07.2020 р.), Головою Наглядової ради було обрано Середу	

	<p>М.І., на термін 3 роки з укладенням безоплатного цивільно-правового договору.</p> <p>Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.</p> <p>Наглядова рада здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до статуту Товариства, до них належить: обрання та припинення повноважень Голови Правління Товариства; затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;</p> <p>Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, зокрема, про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про операції з пов'язаними особами тощо.</p> <p>Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.</p> <p>Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України.</p> <p>Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій.</p> <p>Прийняття рішення про розміщення Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Попередній розгляд за поданням Голови Правління проекту розподілу прибутку.</p> <p>Прийняття рішення про використання резервного капіталу та інших фондів (капіталів) Товариства (в разі їх створення).</p> <p>За поданням Голови Правління Товариства визначення переліку та порядку створення, а також прийняття рішення про створення та ліквідацію інших фондів (капіталів) Товариства, затвердження положень про фонди Товариства.</p> <p>Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.</p> <p>Затвердження ринкової вартості майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Винесення на розгляд Загальних зборів пропозицій про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій і представництв Товариства,</p>
--	---

	<p>затвердження їх статутів і положень.</p> <p>Прийняття рішення стосовно доцільності створення посади Корпоративного секретаря а в разі створення посади Корпоративного секретаря - обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового або іншого договору з Корпоративним секретарем.</p> <p>Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.</p> <p>Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та відкликання повноважень голів та членів таких комітетів.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту Товариства, погодження призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Товариства.</p> <p>Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.</p> <p>Прийняття рішення про надання згоди на вчинення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (включно) до 25 (включно) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. В разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення правочинів (значних правочинів), передбаченого Статутом, питання про надання згоди на його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством правочинів, щодо яких є заінтересованість, або про відхилення правочину із заінтересованістю, або не прийняття жодного рішення з цього питання, або про винесення розгляду цього питання на Загальні збори відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства". <p>Затвердження та регулярний перегляд повного переліку пов'язаних осіб, якщо такий передбачений внутрішніми документами Товариства.</p> <p>Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.</p> <p>Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства (у</p>
--	---

	<p>тому числі, акцій Товариства) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.</p> <p>Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок зовнішнім аудитором.</p> <p>Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.</p> <p>Надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Розгляд конфліктних ситуацій між Головою Правління та трудовим колективом.</p> <p>Розгляд щоквартальних звітів Голови Правління щодо виконання затверджених у порядку, визначеному Статутом основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень. Такі звіти надаються Головою Правління за запитом Наглядової ради.</p> <p>Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства.</p> <p>Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді за рішенням Загальних зборів.</p> <p>Голова Наглядової ради здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до Статуту Товариства, а саме:</p> <p>Організовує роботу Наглядової ради.</p> <p>Скликає засідання Наглядової ради та головує на них.</p> <p>Організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради.</p> <p>Відкриває Загальні збори.</p> <p>Здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.</p>	
Тарасенко Семен Андрійович		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Згідно рішення річних Загальних зборів (Протоколу № 24 від 15.07.2020 р.), Членом Наглядової ради було обрано Тарасенко С.А., на термін 3 роки з укладенням безоплатного цивільно-правового договору.</p> <p>Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює</p>	

	<p>захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.</p> <p>Наглядова рада здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до статуту Товариства, до них належить: обрання та припинення повноважень Голови Правління Товариства; затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;</p> <p>Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, зокрема, про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про операції з пов'язаними особами тощо.</p> <p>Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.</p> <p>Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України.</p> <p>Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій.</p> <p>Прийняття рішення про розміщення Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Попередній розгляд за поданням Голови Правління проекту розподілу прибутку.</p> <p>Прийняття рішення про використання резервного капіталу та інших фондів (капіталів) Товариства (в разі їх створення).</p> <p>За поданням Голови Правління Товариства визначення переліку та порядку створення, а також прийняття рішення про створення та ліквідацію інших фондів (капіталів) Товариства, затвердження положень про фонди Товариства.</p> <p>Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.</p> <p>Затвердження ринкової вартості майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Винесення на розгляд Загальних зборів пропозицій про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій і представництв Товариства, затвердження їх статутів і положень.</p> <p>Прийняття рішення стосовно доцільності створення посади Корпоративного секретаря а в разі створення посади Корпоративного секретаря - обрання та припинення повноважень</p>
--	--

	<p>Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового або іншого договору з Корпоративним секретарем.</p> <p>Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.</p> <p>Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та відкликання повноважень голів та членів таких комітетів.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту Товариства, погодження призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Товариства.</p> <p>Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.</p> <p>Прийняття рішення про надання згоди на вчинення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (включно) до 25 (включно) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. В разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення правочинів (значних правочинів), передбаченого Статутом, питання про надання згоди на його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством правочинів, щодо яких є заінтересованість, або про відхилення правочину із заінтересованістю, або не прийняття жодного рішення з цього питання, або про винесення розгляду цього питання на Загальні збори відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства". <p>Затвердження та регулярний перегляд повного переліку пов'язаних осіб, якщо такий передбачений внутрішніми документами Товариства.</p> <p>Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.</p> <p>Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.</p>
--	--

	<p>Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок зовнішнім аудитором.</p> <p>Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.</p> <p>Надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Розгляд конфліктних ситуацій між Головою Правління та трудовим колективом.</p> <p>Розгляд щоквартальних звітів Голови Правління щодо виконання затверджених у порядку, визначеному Статутом основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень. Такі звіти надаються Головою Правління за запитом Наглядової ради.</p> <p>Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства.</p> <p>Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді за рішенням Загальних зборів.</p>
--	--

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Протягом 2020 року відбулось 4 засідання Наглядової ради, на яких були прийняті рішення :</p> <ul style="list-style-type: none"> -Затвердження звіту внутрішнього аудитора Товариства за 2019 рік та затвердження програми внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2020 рік . - Про скликання річних Загальних зборів акціонерів Товариства. - Про затвердження порядку денного та проекту рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного Загальних зборів Товариства. - Про визначення дати складення Переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Товариства (для надсилання повідомлень про проведення Загальних зборів Товариства), а також дати складання Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Товариства. - Про уповноваження Голови Правління Товариства повідомити акціонерів про проведення Загальних зборів Товариства. - Про обрання реєстраційної комісії Загальних зборів Товариства.
--	--

	<p>- Про обрання тимчасової лічильної комісії на річних Загальних зборах;</p> <p>- Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування з питань порядку денного на річних Загальних зборах акціонерів. Затвердження звіту внутрішнього аудитора Товариства за 2019 рік та затвердження програми внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2020 рік .</p> <p>-Про надання згоди Товариству на вчинення значних правочинів.</p> <p>Процедура, що застосовується при прийнятті Наглядовою радою рішень: Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень (при рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради). Діяльність Наглядової Ради позитивно зумовила зміни у фінансово - господарській діяльності Товариства.</p> <p>Про визначення порядку ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до річних Загальних зборів.</p> <p>Про обрання способу голосування на річних Загальних зборах.</p> <p>Про затвердження форм та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах.</p> <p>Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів Товариства, визначення дати, часу і місця їх проведення, затвердження проекту порядку денного зборів та повідомлення про скликання, способу повідомлення акціонерів про проведення загальних зборів, обрання реєстраційної комісії, обрання тимчасової лічильної комісії.</p>
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	В складі Наглядової ради комітети не створювались		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів	

зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Протягом звітного року робота Наглядової ради Товариства була задовільною та такою, що відповідає поставленим цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням установчих документів.
--------------------------------------	--

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) Повна цивільна дієздатність	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)	Згідно Протоколу №24 від 15.07.2020р. річних Загальних зборів, було обрано Голову та Члена Наглядової ради, на термін 3 роки з укладенням безоплатного цивільно-правового договору.	

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)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<p>Голова Правління - Черниш В.С.Перший заступник Голови Правління - Прокопенко О.П.</p>	<p>Голова та Члени Правління здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до Статуту Товариства, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організація і забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради; - затвердження кошторисів витрат, що фінансуються за рахунок прибутку Товариства; - розроблення заходів за основними напрямками діяльності Товариства; - розроблення та затвердження оперативних планів діяльності Товариства; - вирішення питань поточного керівництва роботою внутрішніх структурних підрозділів, філій, представництв, інших відокремлених підрозділів; - обґрунтовування порядку розподілу прибутку та заходів по покриттю збитків; - підготовка пропозиції щодо визначення розміру дивідендів; - розроблення пропозицій щодо внесення змін та доповнень до Статуту та інших внутрішніх документів Товариства; - внесення пропозицій про створення, реорганізацію та ліквідацію філій та представництв, інших відокремлених підрозділів, затвердження планів їх діяльності; - організація та контроль за підготовкою до проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, включаючи підготовку необхідних документів і пропозицій про використання прибутку Товариства та порядок покриття збитків; - попередній розгляд і надання дозволу на укладання керівниками філій, представництв, угод (договорів) про відчуження, заставу, передачу в оренду нерухомого майна та основних засобів Товариства, в межах повноважень. Без попереднього письмового погодження таких договорів Головою Правління Товариства, керівники філій, представництв, не мають права укладати такі господарські угоди; - організація проведення страхування та перестрахування; - організація документообігу, ведення обліку та складання звітності в Товаристві відповідно до чинного законодавства України; - розгляд результатів аудиторських перевірок, розробка заходів щодо усунення виявлених недоліків у діяльності Товариства, та забезпечення їх виконання; - забезпечення повної і своєчасної сплати податків та обов'язкових платежів; - розробка Положення про бюджет (фінансовий план) Товариства та подання його на затвердження Наглядовій Раді Товариства; - визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, порядок їх використання та охорони; - використання коштів резервного капіталу (фонду) у порядку, визначеному Загальними зборами;

	<ul style="list-style-type: none"> - за погодженням із Наглядовою Радою прийняття рішень про видання гарантій і поручительств від імені Товариства; - подавати Загальним зборам, Наглядовій раді результати попереднього вивчення питань, віднесених до їх компетенції для прийняття ними відповідних рішень; - вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, брати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу; - брати участь в Загальних зборах; - вирішення інших питань, згідно з чинним законодавством України та Статутом Товариства.
--	---

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом 2020 року проводилися засідання Правління, на яких приймалися рішення щодо затвердження штатного розпису та введення його в дію. А також вирішення питання, щодо придбання Товариством земельної ділянки. Результати роботи Правління протягом звітного року відповідають потребам Товариства, а також вимогам чинного законодавства та Статуту Товариства. Діяльність Правління зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства.
--	---

Оцінка роботи виконавчого органу	Протягом звітного 2020 року робота Правління Товариства була задовільною та такою, що відповідає поставленим цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і Положенням установчих документів.
---	---

Примітки

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

У відповідності до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них 22 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками. Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення. Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно з впровадженою стратегією управління ризиками, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю. Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності Товариства.

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

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? 0

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 додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	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 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 власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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
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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Перевірка не проводилась у зв'язку з відсутністю ревізійної комісії (ревізора)	

б) 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 -	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		нерезидента)	
1	Черниш Владислав Сергійович	2890703853	40
2	Дубравський Віталій Леонідович	3265010451	20
3	Гордієнко Андрій Олександрович	2962220393	9
4	Кодак Олександр Миколайович	1952714491	9
5	Середа Марина Іванівна	3128321644	9
6	Тарасенко Семен Андрійович	3433304855	9

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-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах відсутні.	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Обрання членів Наглядової Ради Товариства здійснюється в порядку кумулятивного голосування (коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу управління Товариства, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами). При обранні членів Наглядової Ради Товариства кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Наглядової Ради Товариства вважаються обраними, а орган управління Товариства вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової Ради Товариства шляхом кумулятивного голосування. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів Товариства простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Член

Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради, представника акціонера, повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради, представника акціонера, подається таким акціонером письмово на адресу за місцезнаходженням Товариства. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами, Товариство протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Товариства. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове

припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариство за два тижні - повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Товариством відповідної письмової заяви;
- У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я - повноваження припиняються з дати одержання Товариством письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;
- У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;
- У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим - повноваження припиняються з дати одержання Товариством відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт;
- У разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

2. Обрання Ревізора Товариства здійснюється в порядку кумулятивного голосування. Ревізійну комісію (ревізора) обирають Загальні збори. Додаткові вимоги щодо обрання ревізійної комісії (ревізора), кількісного складу комісії, порядку її діяльності, порядку її діяльності та компетенція визначається положенням про ревізійну комісію (ревізора) або рішенням Загальних зборів.

3. Голова Правління обирається Наглядовою радою відповідно до закону та Статуту Товариства. Пропозиції про висунення кандидатів на посаду Голови Правління повинне містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

4. Внутрішній аудитор обирається (призначається) та звільняється Наглядовою радою.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення відсутня.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження Голови та Членів Наглядової Ради.

Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.

Наглядова рада здійснює:

обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Товариства;

затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди;

прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;

Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, зокрема, про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про операції з пов'язаними особами тощо.

Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.

Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до

цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України.

Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій.

Прийняття рішення про розміщення Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.

Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.

Попередній розгляд за поданням Правління проекту розподілу прибутку.

Прийняття рішення про використання резервного капіталу та інших фондів (капіталів) Товариства (в разі їх створення).

За поданням Правління Товариства визначення переліку та порядку створення, а також прийняття рішення про створення та ліквідацію інших фондів (капіталів) Товариства, затвердження положень про фонди Товариства.

Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.

Затвердження ринкової вартості майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Винесення на розгляд Загальних зборів пропозицій про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.

Прийняття рішення щодо створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій і представництв Товариства, затвердження їх статутів і положень.

Прийняття рішення стосовно доцільності створення посади Корпоративного секретаря а в разі створення посади Корпоративного секретаря - обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового або іншого договору з Корпоративним секретарем.

Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".

Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства".

Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

Прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та відкликання повноважень голів та членів таких комітетів.

Прийняття рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту Товариства, погодження призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Товариства.

Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.

Прийняття рішення про надання згоди на вчинення:

- значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (включно) до 25 (включно) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

в разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення правочинів (значних правочинів), передбаченого Статутом, питання про надання згоди на його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів.

Прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством правочинів, щодо яких є заінтересованість, або про відхилення правочину із заінтересованістю, або не прийняття жодного рішення з цього питання, або про винесення розгляду цього питання на Загальні збори відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

Затвердження та регулярний перегляд повного переліку пов'язаних осіб, якщо такий передбачений внутрішніми документами Товариства.

Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

Попереднє узгодження залучення до перевірки діяльності Товариства Ревізором зовнішніх експертів та аудиторів на оплатній основі, визначення порядку оплати та інших суттєвих умов участі сторонніх спеціалістів, що залучаються на оплатній основі, у перевірках, що проводяться Ревізором.

Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізором Товариства та зовнішнім аудитором.

Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.

Надсилення пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

Розгляд конфліктних ситуацій між Правлінням та трудовим колективом.

Розгляд щоквартальних звітів Правління щодо виконання затверджених у порядку, визначеному цим Статутом, основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень. Такі звіти надаються Правлінням за запитом Наглядової ради.

Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства.

Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді за рішенням Загальних зборів.

Голова Наглядової:

Організовує роботу Наглядової ради.

Скликає засідання Наглядової ради та головує на них.

Організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради.

Відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів.

Здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.

Повноваження Голови та Членів Правління.

Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління здійснює:

Визначення напрямків діяльності та розвитку Товариства, підготовка та подання на затвердження Загальними зборами, Наглядовою радою в межах їх компетенції проекту стратегічного плану розвитку Товариства, бюджетів на кожен наступний рік, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням, затвердження річних бізнес-планів (маркетингових та фінансових).

Складання річного звіту Товариства з наступним поданням його на ознайомлення Наглядовою радою та затвердження Загальними зборами.

Складання та надання Наглядовій раді квартальних та річних звітів Товариства до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів.

Організація господарської діяльності Товариства, фінансування, організація ведення бухгалтерського обліку та складання звітності Товариства.

Попередній розгляд питань, що належать до компетенції Загальних зборів, підготовка цих питань для попереднього розгляду Наглядовою радою та/або Загальними зборами.

Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.

Внесення на розгляд Наглядової ради подання щодо створення фондів (капіталів) Товариства, відповідно до Статуту.

Прийняття рішення про створення постійно діючих рад/комітетів Товариства, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників.

Прийняття за погодженням з Наглядовою радою рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб та про припинення такої участі.

Затвердження внутрішніх документів Товариства, в тому числі тих, що визначають порядок, умови діяльності структурних підрозділів Товариства, а також регулюють поточну діяльність Товариства, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

В разі надходження відповідного запиту від Наглядової ради Товариства щоквартальна підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних звітів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень.

Визначення організаційної структури Товариства.

Визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства.

Керівництво роботою структурних підрозділів та дочірніх підприємств Товариства, забезпечення виконання покладених на них завдань.

Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Товариства стосовно забезпечення виконання Товариством вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Прийняття рішення про визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, іншої заборгованості, що визнана Товариством безнадійною відповідно до законодавства України.

Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, визначення порядку їх використання та охорони.

Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

Прийняття рішень щодо укладення Товариством угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

Забезпечення Ревізору Товариства доступу до інформації в межах переліку, визначеного цим Статутом.

Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради.

Голова Правління може:

без довіреності представляти інтереси Товариства в державних установах, органах місцевого самоврядування, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Товариства правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати всі та будь-які документи від імені Товариства; підписувати від імені Товариства будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління; представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами; видавати від імені Товариства довіреності та зобов'язання;

видавати накази в межах своєї компетенції, визначеної законом та цим Статутом;
розподіляти обов'язки між структурними підрозділами та працівниками Товариства;
наймати та звільняти працівників Товариства, в тому числі керівників філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Товариства;
в межах своєї компетенції надавати розпорядження і вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії, представництва та інші відокремлені та структурні підрозділи;
встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства відповідно до вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розпис Товариства та штатні розписи філій, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства;
підписувати від імені Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів, крім випадків, коли Загальні збори уповноважили іншу особу на підписання таких договорів;
підписувати Колективний договір;
подавати Загальним зборам, Наглядовій раді результати попереднього вивчення питань, віднесених до їх компетенції для прийняття ними відповідних рішень;
имагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, брати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;
брати участь в Загальних зборах;
затверджувати посадові інструкції працівників Товариства;
заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством;
розпоряджатися майном та коштами Товариства;
відкривати рахунки в банківських установах;
без довіреності укладати договори від імені Товариства, окрім випадків:
вчинення значного правочину, коли ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (включно) до 25 відсотків (включно) вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства - рішення про надання згоди на вчинення такого значного правочину приймається Наглядовою радою, а в разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення такого значного правочину питання про надання згоди на його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів;
вчинення значного правочину, коли ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства - рішення про надання згоди на вчинення такого значного правочину приймається за поданням Наглядової ради Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
вчинення значного правочину, коли ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 50 (включно) і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства - рішення про надання згоди на вчинення такого значного правочину приймається за поданням Наглядової ради Загальними зборами більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості;
Якщо на дату проведення Загальних Зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Товариством у ході поточної господарської діяльності, Загальні Збори можуть прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості. При цьому залежно від граничної сукупної вартості таких правочинів повинні застосовуватися відповідні положення цього Статуту та законодавства.

Також встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та/або перестрахових послуг (страховий платіж та/або перестрахувальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами.

вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах, господарських судах, адміністративних судах, судах апеляційної та касаційної інстанцій, третейських судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет чи підстави позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства.

Повноваження Ревізора Товариства.

Ревізор Товариства:

Контролює дотримання Товариством законодавства України.

Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам.

Щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт (висновки) про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності за підсумками попереднього (звітного) року.

Вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізора, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Товариства та захисту інтересів клієнтів.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ"

Україна, 03040, м. Київ

вул. Васильківська, 13, к. 4

Тел: (044) 334 43 13

e-mail: auditolesya@gmail.com

AUDITING COMPANY

"OLESYA" LTD

Ukraine, 03040, Kyiv

Vasylkivska str., 13, app. 4

Tel: (044) 334 43 13

e-mail: auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"
за 2020 рік
(станом на 31 грудня 2020 року)

Керівництву
ПРАТ "СК "УНІПОЛІС"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Національному банку України

ДП у Шевченківському районі ГУ ДФС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС", код за ЄДРПОУ - 31282197, місцезнаходження - Україна, 01135, місто Київ, вулиця В. Чорновола, будинок 20 (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В складі активів Товариства обліковуються (основні засоби) земельні ділянки, вартість, які відповідно до прийнятої Товариством облікової політики та вимог МСФЗ, мають обліковуватись за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 22 000 тис. грн.

Ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості вищезазначених активів, оскільки нам не надано повної інформації, стосовно здійснених управлінським персоналом оцінок. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум, проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора") (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Зменшення корисності активів

Товариство на виконання вимог "Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 36 (МСБО 36). Зменшення корисності активів", визначає та застосовує процедури, для забезпечення обліку своїх активів за сумою, яка не є більшою, ніж сума їх очікуваного відшкодування.

Встановлення ознак наявності зменшення корисності активів потребує як мінімум використання зовнішніх та внутрішніх джерел інформації а також суттєвих суджень управлінського персоналу Товариства.

Визначення суми очікуваного відшкодування потребує, в окремих випадках, проведення розрахунку як справедливої вартості за мінусом витрат на вибуття активу так і його вартості при використанні.

Через високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок та визначення зменшення корисності активу вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням та оцінкою збитку від зменшення корисності, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку зовнішніх та внутрішніх джерел інформації, використаних управлінським персоналом Товариства, його суттєвих суджень та аналіз проведених розрахунків з даного питання.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення зменшення корисності активів в фінансовій звітності Товариства.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., був проведений іншим аудитором, який 05 червня 2020 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності, на підставі порушень в порядку нарахування резерву очікуваних кредитних збитків

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

" у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів включаючи звіт про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р.;

" у звіті про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001р.

" у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг "Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків" № 39 від 03.02.2004р., що складається з

" загальних відомостей про страховика (додаток 1);

" звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);

" звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);

" пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4).

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" за 2020р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Як описано вище у розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості земельних ділянок, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 22 000 тис. грн. Відповідно дані активи, з урахуванням вимог підпункту 9 пункту 5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 (далі - Положення № 850), до суми прийнятних активів не включаються. Водночас, Товариство врахувало зазначені земельні ділянки у якості прийнятних активів та використало їх з метою відображення виконання фінансових нормативів, встановлених у відповідності до вимог Положення № 850.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо

управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Акціонерів) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової

звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання вимог закону України "Про страхування" № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України "Про страхування"

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України "Про страхування" № 85/96-ВР від 07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Як описано вище у розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості земельних ділянок, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 22 000 тис. грн. Відповідно дані активи, з урахуванням вимог підпункту 9 пункту 5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 (далі - Положення № 850), до суми прийнятних активів не включаються. Водночас, Товариство врахувало зазначені земельні ділянки у якості прийнятних активів та використало їх з метою відображення виконання фінансових нормативів, встановлених у відповідності до вимог Положення № 850.

З урахуванням вищенаведеного аудиторами встановлено, що сума прийнятних активів, що знаходяться на Балансі страховика станом на 31.12.2020р. є недостатньою для виконання фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, а саме: сума прийнятних активів є меншою ніж нормативний обсяг активів, що використовуються з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Звіт щодо вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р.

На виконання вимог частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Товариством в розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва Товариства, а саме:

- о посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- о пояснення Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
- о інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- о персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх

комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
о опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
о перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
о інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
о порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
о повноваження посадових осіб Товариства.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2020рік, не містить фактів суттєвого викривлення. Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2020рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Загальні збори ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС", протокол № 1 позачергових Загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" від 18.02.2021 р.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 230 від 23.02.2021р Тривалість виконання аудиторського завдання перший рік (за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р.) початок та закінчення надання послуг: з 23.02.2021 р. по 21.04.2021р.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

" Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

" Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють:

ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

" Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

" Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

" зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

" збільшення обсягу аудиторських процедур;

" проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

" отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при визначенні зменшення корисності активів. Це пов'язано із необхідністю використання суттєвих суджень та здійснення складних та об'ємних розрахунків.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням та оцінкою збитку від зменшення корисності, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку зовнішніх та внутрішніх джерел інформації, використаних управлінським персоналом Товариства, його суттєвих суджень та аналіз проведених розрахунків з даного питання.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення зменшення корисності активів в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі "Аудиторські оцінки" розділу "Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р." нашого звіту.

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

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

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся";
Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович - Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 230 від 23.02.2021р.;

Дата початку проведення аудиту: 23.02.2021р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 21.04.2021р.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ АФ "Олеся"

Сертифікат № 006648

(підпис) С.А. Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 21.04.2021 року

м. Київ

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

ЗВІТ

про корпоративне управління

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" за 2020 рік

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Страховий захист майнових інтересів юридичних та фізичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або законодавством України, та одержання відповідного прибутку (доходу).

2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені в Кодексі корпоративного управління, статуті Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті та друкованих виданнях; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами. Фактів відхилення від принципів корпоративного управління немає. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для громадськості на сайті Товариства: <http://unipolis.com.ua>

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власники істотної участі:

" Дубравський Віталій Леонідович

" Черниш Владислав Сергійович

Всі власники істотної участі відповідають вимогам, встановленим законодавством.

Склад власників істотної участі протягом року не змінювався.

4. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Рішенням загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020 р.) 15.07.2020 р. припинено повноваження Голови Наглядової Братковського Олександра Васильовича.

Рішенням загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020 р.) 15.07.2020 р. припинено повноваження Члена Наглядової Ради Гордієнка Андрія Олександровича.

Рішенням загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020 р.) 15.07.2020 р. обрано Головою Наглядової Середу Марину Іванівну.

Рішенням загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020 р.) 15.07.2020 р. обрано Членом Наглядової Ради Тарасенко Семена Андрійовича.

Комітети Наглядової Ради не створювались.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом є Правління компанії.

Склад Правління:

Голова Правління - Черниш Владислав Сергійович;

Член Правління - Прокопенко Оксана Петрівна.

Склад Правління протягом 2020 року не змінювався.

6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні.

7. Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

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

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

Розмір заробітної плати членів Правління Товариства за 2020 р. становить:

Черниш Владислав Сергійович - 159 268,96 грн.

Прокопенко Оксана Петрівна - 152 118,94 грн.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність Страховика.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них 22 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками. Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на системному використанні методів андерайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні

ризиками страхової компанії, а їхня сукупність утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та рентабельності діяльності страхової організації та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

Мета управління ризиками полягає в забезпеченні успішного функціонування страховика в умовах ризику шляхом мінімізації негативного впливу загроз і небезпек на результати фінансово-господарської діяльності.

Система управління ризиками страховика ґрунтується на певних принципах, основними з яких є:

Принцип усвідомлення прийняття ризиків. Ризик - об'єктивне явище, яке властиве більшості господарським та фінансовим операціям. Страховик повинен усвідомлено йти на ризик, якщо він сподівається отримати відповідний дохід від здійснення фінансових або господарських операцій.

Принцип безперервності полягає в тому, що управління ризиками здійснюється постійно і не повинно перериватися, оскільки постійно змінюються стан страховика та його клієнтів і ділових партнерів, відбуваються цінові зміни на фінансових та товарних ринках. Тому необхідно постійно відстежувати рівень можливих ризиків та їхній вплив на очікувані результати.

Принцип зваженості означає, що серед різноманітних альтернативних варіантів потрібно обрати такий, що забезпечував би оптимальне співвідношення між ризиком та дохідністю відповідно загальної стратегії управління ризиками.

Принцип мінімізації негативних наслідків означає прагнення звести до мінімуму, по-перше, спектр можливих ризиків, і, по-друге, мінімізувати рівень впливу ризику на свою діяльність.

Принцип економічності управління ризиками. Витрати на нейтралізацію відповідного ризику не повинні перевищувати суму можливих фінансових збитків по ньому навіть при найвищому ступені ймовірності настання випадку.

11. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом 2020 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за операційними і бізнес процесами, за ризиками, а також супровідними та контрольними процесами та функціями.

Головними завданнями внутрішнього аудитора на 2020 рік були:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- 3) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- 4) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Внутрішній аудитор протягом 2020 року:

- 1) приймав участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

- 2) здійснював оцінку ефективності та результативності використання ресурсів Товариства, за результатами якої забезпечено зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з використанням ресурсів Товариства.

- 3) надав рекомендації структурним підрозділам Товариства щодо процесів планування, розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем.

- 4) провів контроль діяльності структурних підрозділів Товариства з метою забезпечення аналізу

і оцінки систем внутрішнього контролю, політик, процедур Товариства.

5) забезпечив організацію контролю за дотриманням співробітниками Товариства встановленого документообігу, процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками.

При функціонуванні системи внутрішнього аудиту протягом року порушень ведення бухгалтерського обліку не виявлено. Примітки до річної фінансової звітності додаються до річного звіту Товариства.

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір не було.

13. Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Протягом року купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір не було.

14. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання протягом року не проводились.

15. Вкажіть інформацію про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський звіт складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора". Комісія підготувала для використання в роботі учасниками ринку цінних паперів Довідку щодо підготовки Приміток до фінансової звітності, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності, що враховано при складанні звітності.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішній аудитор Наглядової ради не призначався.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

стаж аудиторської діяльності з 2001 року.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;

надає послуги Товариству перший рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;

не надавалися

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не зафіксовано.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

№ п/п Найменування аудиторської фірми Рік

1. ТОВ АФ "Н-АУДИТ" 2020

2. ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ" 2019

3. ТОВ "Аудиторська фірма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2018

4. ТОВ "Аудиторська фірма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2017

5. ТОВ "Аудиторська фірма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2016

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнень до ТОВ АФ "Н-АУДИТ" не було

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг

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

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги

Черниш Владислав Сергійович

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

протягом звітного року скарги, стосовно надання фінансових послуг Товариством, не надходили.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду

Позивач: Лозко Валентина Петрівна

Відповідач: ПрАТ "СК "УНІПОЛІС"

Сума: 105,3 тис.грн.

Предмет позову: стягнення збитків, пов'язаних з простроченням виконання зобов'язань

Суд: Шевченківський районний суд міста Києва.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом 2020 року Товариство дотримувалось вимог Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ "СК "УНІПОЛІС", Положення про Наглядову раду ПрАТ "СК "УНІПОЛІС", Положення про Правління ПрАТ "СК "УНІПОЛІС", Кодексу корпоративного управління, чинного законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та чинного законодавства України з питань регулювання діяльності акціонерних товариств.

Керівник _____ (підпис) ____ В. С. Черниш ____
(ініціали, прізвище)

М. П.

Головний бухгалтер _____ (підпис) ____ О. П. Прокопенко ____
(ініціали, прізвище)

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
Юридичні особи які володіють 5 та більше відсотків акцій емітента відсутні.	д/н	д/н, д/н р-н, д/н, д/н	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Дубравський Віталій Леонідович			4 340	20	4 340	0
Черниш Владислав Сергійович			8 680	40	8 680	0
Гордієнко Андрій Олександрович			1 953	9	1 953	0
Середа Марина Іванівна			1 953	9	1 953	0
Кодак Олександр Миколайович			1 953	9	1 953	0
Тарасенко Семен Андрійович			1 953	9	1 953	0
Усього			20 832	96	20 832	0

Х. 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
Іменні прості	21 700	550,00	<p>Кожною простою акцією Товариства акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь в управлінні Товариством; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства. <p>На вимогу акціонера або його представника Товариство зобов'язане надати йому для ознайомлення такі документи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установчі документи і внутрішні нормативні акти Товариства з усіма змінами і доповненнями; - квартальні та річні баланси, звіти про фінансово-майновий стан Товариства; - протоколи Загальних зборів акціонерів, засідань Ревізійної комісії та Наглядової ради; - переліки осіб, які мають довіреність на представництво Товариства; - переліки всіх членів Наглядової ради, Ревізійної комісії та посадових осіб Товариства, включаючи їх прізвища, дату призначення та термін повноважень. <p>Одна акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Товариства; - виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що 	відсутній

			<p>передбачені статутом Товариства; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.</p> <p>Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України.</p>	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Черниш Владислав Сергійович	8 680	40	8 680	0
Кодак Олександр Миколайович	1 953	9	1 953	0
Усього	10 633	49	10 633	0

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:	22 063	22 049	0	0	22 063	22 049
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	22 000	22 000	0	0	22 000	22 000
інші	63	49	0	0	63	49
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	22 063	22 049	0	0	22 063	22 049
Опис	<p>Термін корисного використання основних засобів, встановлений Емітентом за групами для кожного виду окремо, а саме: "машини та обладнання - 5 років " транспортні засоби - 5 років " інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 роки " інші основні засоби - від 5 до 12 років. Основними засобами визнаються матеріальні активи Емітента, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року, що використовуються в процесі надання послуг, здавання в оренду іншим сторонам або для адміністративних цілей, вартість яких більше 6000грн. Матеріальні активи Емітента, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та первісна вартість яких менше та дорівнює 6000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Основні засоби класифікуються за окремими класами: " земельні ділянки; " капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом; " будівлі, споруди та передавальні пристрої; " машини та обладнання; " транспортні засоби; " інші основні засоби; " придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання в складі основних засобів, до моменту початку експлуатації обліковуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби. При здійсненні обліку основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. На Балансі компанії станом на 31 грудня 2020 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 22 049 тис. грн. (первісна вартість складає 22 081 тис. грн., накопичена амортизація складає 32 тис. грн. Основні засоби належать Емітенту на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку з консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Емітент не обмежений у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами. Обмежень на використання майна Емітента немає.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)		38 586	38 577
Статутний капітал (тис.грн)		11 935	11 935
Скоригований статутний капітал (тис.грн)		11 935	11 935
Опис	Розрахункова вартість чистих активів (38 586 тис.грн.) більше статутного капіталу (11 935 тис.грн.), що відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України.		
Висновок	Товариство платоспроможне		

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	400	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	6 823	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	7 223	X	X
Опис	Простроченої заборгованості в Товаристві немає.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	044
Факс	363-04-00
Вид діяльності	63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Опис	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" здійснює діяльність в сфері надання депозитарних послуг емітентам цінних паперів та депозитарним установам для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "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 осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.01.2001
Міжміський код та телефон	044
Факс	(0532) 509546
Вид діяльності	53.20 Інша поштова та кур'єрська діяльність
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Нова Пошта" надає експедиторські послуги поштового перевезення та кур'єрської доставки.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21095329
Місцезнаходження	33028, Україна, Рівненська обл., м. Рівне, вулиця Лермонтова, б. 5А, кв. 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0146
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	465-72-89

Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" здійснює послуги з проведення обов'язкового аудиту фінансової діяльності юридичних осіб.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" м.Київ, Шевченківський р-н Інші види страхування, крім страхування життя	за ЄДРПОУ за КОАТУУ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ
			Дата
			01.01.2021
			31282197
			8039100000
Середня кількість працівників: 8 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		96220
			65.12

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2020 р.
 Форма №1

Код за ДКУД				1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	3	2	127
первісна вартість	1001	211	211	207
накопичена амортизація	1002	(208)	(209)	(80)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	22 063	22 049	58
первісна вартість	1011	22 081	22 081	108
знос	1012	(18)	(32)	(50)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	(0)	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	14 714
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0

Усього за розділом І	1095	22 066	22 051	14 899
ІІ. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	11
Виробничі запаси	1101	0	0	11
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	147	106	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	7	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 480	5 900	66
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 790	14 576	327
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	2 790	14 576	327
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 049	3 176	366
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	1 049	3 176	366
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом ІІ	1195	23 473	23 758	770
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	45 539	45 809	15 669

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
І. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11 935	11 935	11 935
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	22 232	22 232	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	7	7	312
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 403	4 412	1 753
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0

Усього за розділом І	1495	38 577	38 586	14 000
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	723
Довгострокові забезпечення	1520	81	76	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	81	76	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	3 346	5 356	914
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	22	10	0
резерв незароблених премій	1533	3 324	5 346	914
інші страхові резерви	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	3 427	5 432	1 637
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	308	713	1
розрахунками з бюджетом	1620	318	400	18
у тому числі з податку на прибуток	1621	318	400	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
одержаними авансами	1635	0	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2 909	678	13
Усього за розділом III	1695	3 535	1 791	32
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	45 539	45 809	15 669

Керівник

Черниш Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Прокопенко Оксана Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2021

31282197

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2020 рік

Форма №2

I. 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	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	6 388	5 426
Премії підписані, валова сума	2011	17 280	10 616
Премії, передані у перестраховування	2012	(10 997)	(4 271)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2 022	110
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2 127	-809
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(22)	(1 190)
Валовий:			
прибуток	2090	6 366	4 236
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	43	708
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	(1 831)	(2 118)
Витрати на збут	2150	(4 175)	(3 561)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(246)
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	403	0
збиток	2195	(0)	(981)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	35	94
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(29)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(20 440)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	409	0
збиток	2295	(0)	(21 327)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-400	-318
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	9	0
збиток	2355	(0)	(21 645)

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	9	-21 645

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	187	123
Витрати на оплату праці	2505	732	875
Відрахування на соціальні заходи	2510	162	187
Амортизація	2515	15	9
Інші операційні витрати	2520	735	1 170
Разом	2550	1 831	2 364

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	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 Сергійович

Головний бухгалтер

Прокопенко Оксана Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

31282197

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 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	10
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	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	17 349	10 639
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	39	1 990
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(15 656)	(8 137)
Праці	3105	(653)	(767)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(173)	(204)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(473)	(475)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(318)	(290)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(12)	(14)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(149)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(732)	(1 199)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(31 113)	(3 272)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-31 405	-1 564
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	43 160	2 650
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	155	207
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(137)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(155)	(207)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	43 160	2 513
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	450	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	60	98
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(450)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(29)	(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	31	98
Чистий рух коштів за звітний період	3400	11 786	1 047
Залишок коштів на початок року	3405	2 790	1 743
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	14 576	2 790

Керівник

Черниш Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Прокопенко Оксана Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

31282197

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

За 2020 рік
Форма №3-н

Код за ДКУД 1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	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:	3505	0	X	0	X
амортизацію необоротних активів					
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	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) 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	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: 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	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
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	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Керівник

Черниш Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Прокопенко Оксана Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ" УНІВЕРСАЛЬНИЙ
ПОЛІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

31282197

Звіт про власний капітал

3a 2020 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	22 232	7	4 403	0	0	38 577
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
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	22 232	7	4 403	0	0	38 577
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	9	0	0	9
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	9	0	0	9
Залишок на кінець року	4300	11 935	0	22 232	7	4 412	0	0	38 586

Керівник

Черниш Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Прокопенко Оксана Петрівна

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

Звіт про прибутки та збитки

та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітка	Рік, що закінчився	31 грудня	
	2019	2020		
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.9	5 426	6 388	
Збитки за страховими виплатами	6.9	1 190	22	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, послуг, робіт)				
Інші операційні доходи	6.9	708	43	
Адміністративні витрати	6.10	2 118	1 831	
Витрати на збут	6.10	3 561	4 175	
Інші операційні витрати	6.10	246	-	
Фінансові доходи	6.9	94	35	
Інші витрати	6.10	20 440	-	
Інші доходи	-	-	-	
Фінансові витрати	-	-	29	
Прибуток до оподаткування		(-21 327)	409	
Витрати з податку на прибуток	6.11	318	400	
ПРИБУТОК ЗА РІК	6.11	(-21 645)	9	
Інші сукупні прибутки				
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК				

Голова Правління

В.С. Черниш

Головний бухгалтер

О.П. Прокопенко

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року

	Примітка	31 грудня 2019	31 грудня 2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	6.1	3	2
Основні засоби	6.1	22063	22 049
Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	6.2		
інші фінансові інвестиції, доступні для продажу	6.2		
Поточні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		147	106
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом			
у тому числі з податку на прибуток			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.3	7	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	19480	5 900
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	2790	14 576
Частка перестраховика у страхових резервах	6.5	1049	3 176
Інші оборотні активи			
ВСЬОГО АКТИВИ		45 539	45 809
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.13	11935	11935
Капітал у дооцінках	6.13	22232	22 232
Резервний капітал	6.13	7	7
Нерозподілені прибутки	6.13	4403	4 412
Всього капітал		38577	38 586
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		81	76
Страхові резерви	6.7	3346	5 356
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	5.4	308	713
розрахунками з бюджетом	6.8	318	400
- у тому числі з податку на прибуток	6.8	318	400
- зі страхування			
- з оплати праці			
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	6.8	2909	678
Всього зобов'язання		6962	7 223
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		45 539	45 809

?

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Статутний капітал				Капітал у дооцінках		Додатковий капітал		Резервний		капітал
Нерозподілені прибутки				Всього						
власний капітал										
1	2	3	4	5	6	7				
Залишок на 31 грудня 2018 року					11935	-	12310	20447	5608	50300
Виправлення помилок										
Скоригований залишок на початок року					11935		12310	20447	5608	50300
Чистий прибуток (збиток) за звітний період										-21645 -21645
Інший сукупний дохід за звітний період							9922			9922
Дооцінка (уцінка) необоротних активів							9922			9922
Усього сукупний прибуток за рік										
Дивіденди										
Інші зміни					-20440	20440				
Разом змін у капіталі						9922	-20440	-1205	-11723	
Залишок на 31 грудня 2019 року					11935	-	22232	7	4403	38577
Виправлення помилок										
Скоригований залишок на початок року					11 935		22 232	7	4 403	38 577
Чистий прибуток (збиток) за звітний період									9	9
Інший сукупний дохід за звітний період										
Дооцінка (уцінка) необоротних активів										
Усього сукупний прибуток за рік										
Дивіденди										
Інші зміни										
Разом змін у капіталі							9	9		
Залишок на 31 грудня 2020 року					11935	-	22232	7	4412	38586

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Прим. Рік, що закінчився		31 грудня	
	2019	2020	
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			10 7
Повернення податків і зборів			
Надходження авансів від покупців і замовників			
Надходження від повернення авансів			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Надходження від страхових премій		10639	17 349
Інші надходження	1990	39	
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг	8137	15 656	
Праці	767	653	
відрахувань на соціальні заходи	204	173	
зобов'язань з податків та зборів	475	473	
зобов'язань з податку на прибуток	290	318	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану			
Вартість			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів			14 12
Витрачання на оплату авансів			
Витрачання на оплату повернення авансів			
Витрачання на оплату цільових внесків	149	-	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами			1199 732
Інші витрачання	3272	31 113	
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності			-1564 -31 405
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації необоротних активів		2650	43 160
Надходження від отримання відсотків			
Надходження від погашення позик	207	155	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			
Витрачання на придбання необоротних активів		137	-
Витрачання на надання позик	207	155	
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			2513 43 160
Фінансова діяльність			
Отримання позик	-	450	
Інші надходження	98	60	

Погашення позик	-	450		
Витрачання на сплату відсотків	-	29		
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності			98	31
Чистий рух грошових коштів за звітний період			1047	11 786
Залишок коштів на початок періоду	6.4	1743	2 790	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів				
Залишок коштів на кінець періоду	6.4	2790	14 576	

Голова Правління _____

В.С. Черниш

Головний бухгалтер _____

О.П. Прокопенко

Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (далі - Компанія) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2020 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Компанії несе відповідальність за:

- о Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- о Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- о Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- о Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Компанія продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- о Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Компанії;
- о Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Компанії і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- о Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- о Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Голова Правління _____

В.С. Черниш

Головний бухгалтер _____

О.П. Прокопенко

?

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

1. Інформація про страхову компанію
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" є правонаступником Закритого акціонерного товариства "Страхова Компанія "Універсальний поліс". Товариство було створено у формі закритого акціонерного товариства у відповідності до Закону України "Про господарські товариства". Засноване фізичними особами відповідно до Статуту про створення та діяльність Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальний поліс" 29.01.2001р. Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №4 від 01.07.2009 р.) в Статутні документи були внесені зміни, зареєстровані Шевченківською районною у м. Києві адміністрацією від 03.08.2009 р. Згідно нової редакції Статуту Підприємство змінило найменування з Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Універсальний поліс" на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС". Рішення прийняте у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства".

Компанія не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Змін в організаційній структурі Компанії в порівнянні з попереднім звітним періодом не відбувалося.

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Місцезнаходження Компанії: м. Київ, вул. В. Чорновола, 20.

Загальна кількість працівників Компанії становила 10 чоловік на 31.12.2019 та 8 чоловік на 31.12.2020 відповідно.

Компанія в установленому порядку отримала ліцензії на здійснення страхової діяльності, а саме:

Назва ліцензії	Серія ліцензії	Номер ліцензії	Ким видана ліцензія	Термін дії ліцензії
страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників				

наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; АЕ 284175

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 07.08.2008 - безстроково
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);

АЕ 284173 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 07.08.2008 - безстроково
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; АЕ 284171 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 07.08.2008 - безстроково

страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]; АЕ

284177 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 07.08.2008 - безстроково
страхування від нещасних випадків; АЕ 284176 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 07.08.2008 - безстроково

страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; АЕ 284180 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 20.12.2005 - безстроково

особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організація, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); АЕ 284178 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 07.08.2008 - безстроково

страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї; АЕ 284172 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 09.02.2006 - безстроково

страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; АЕ 284179 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 04.08.2005 - безстроково

особисте страхування від нещасних випадків на транспорті. АЕ 284174 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07.11.2013 року 3 07.08.2008 - безстроково

Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) 703 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 05.04.2016 року 3 05.04.2016 - безстроково

Страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат 703

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 05.04.2016 року 3 05.04.2016 - безстроково

Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків 703

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 05.04.2016 року 3 05.04.2016 - безстроково

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. акціонерами Компанії були:

Акціонери компанії	31.12.2019	31.12.2020
%	%	
Фізична особа (Україна)	40	40
Фізична особа (Україна)	20	20
Фізична особа (Україна)	9	9
Фізична особа (Україна)	9	9
Фізична особа (Україна)	9	9
Фізична особа (Україна)	9	9
Фізична особа (Україна)	4	4
Разом	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020 р., ефективна дата яких не настала

2.2.1. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020 р., ефективна дата яких не настала

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Компанія застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2020 року.

Компанія у фінансовій звітності, за рік, що закінчився 31.12.2020 р., не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або правки, які були випущені, але не вступили в силу.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за

фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

-зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

-облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

-розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. 1 січня 2021 року

Дозволено Не застосовано достроково Не мали впливу
МСБО 16 "Основні засоби" Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. 01 січня 2022 року Дозволено Не застосовано достроково Не мали впливу

МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" Поправки уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). 1 січня 2022 року Дозволено Не застосовано достроково Не мали впливу

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Збори", а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. 1 січня 2022 року Дозволено Не застосовано достроково Не мали впливу

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. 1 січня 2022 року

Дозволено Не застосовано достроково Не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. 1 січня 2022 року Дозволено Не застосовано достроково Не мали впливу

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді.

Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. 1

січня 2022 року Дозволено Не застосовано достроково Не мали впливу

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 01 січня 2023 року Дозволено Не

застосовано достроково Не мали впливу

МСФЗ 17 Страхові контракти -Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан

- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків

- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки

- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)

- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів

- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року

- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 1 січня 2023 року

Дозволено Не застосовано достроково Не мали впливу

2.2.2. МСФЗ, які прийняті та набули чинності з 01 січня 2020 р.

Керівництво Компанії вважає, що в умовах, в яких здійснювалась її діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо,

Компанією виконувались. Не зважаючи на отримані Компанією в поточному періоді збитки, вона не втратила штат співробітників та продовжує працювати. Також Компанія працює над покращенням якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами. Здійснювані Керівництвом Компанії заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

Нова редакція Концептуальної основи набула чинності з 1 січня 2020 року.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми.

Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою "інші форми і розкриття", визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття "звітуюче підприємство", під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз "економічний ресурс" замість терміну "ресурс" підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до "очікуваних" надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. Зміни не привели до суттєвого впливу на фінансову звітність.

2.3. Концепція діяльності керівництва в інтересах власників

Керівництво Товариства вважає, що в умовах в яких воно здійснює діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є високою та прийнятною. Товариство в найближчому майбутньому планує досягти планових показників прибутковості.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Компанії 01 березня 2021 року. Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення на засіданні Зборів учасників

Компанії, які відбудуться в квітні 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження з метою оприлюднення.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Мінімальний рівень суттєвості для врахування операцій становить 0,5% від валюти балансу.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", та форми Приміток, що розроблені у

відповідності до МСФЗ.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань

3.3.1. Визнання й оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Актив це теперішній економічний ресурс, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулих подій. Економічний ресурс - право, котре має потенціал для отримання економічних вигід.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій.

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

" фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

" фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

" фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

" фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Страхові зобов'язання (страхові резерви)

Вимогами МСФЗ 4 "Страхові контакти" передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування створюються такі технічні резерви:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв незароблених премій, (надалі - РНП), формується Товариством залежно від надходжень сум страхових платежів, які становлять 80% загальної суми надходжень страхових платежів, з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців і обчислюється у такому порядку:
 - надходження сум страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;
 - надходження сум страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;
 - надходження сум страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четверти;
 - одержані добутки додаються.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

3.3.6. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених

ознак:

" Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

" Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Основні засоби у вигляді меблів, офісного обладнання, комп'ютерів оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Земельні ділянки обліковуються на балансі як основний засіб, тому що вони придбані з метою використання їх у господарській діяльності Компанії та диверсифікації прийнятних активів Товариства як страховика. Так, відповідно Розпорядженню Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 "Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", Розділу II. "Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика", п.2 п.п.4, нерухоме майно є прийнятним активом, що використовується Компанією для забезпечення нормативу ризиковості операцій (покриття страхових резервів). Одночасно, цим положенням визначено, що нерухоме майно - земельні ділянки, що належать на праві власності, будівлі, споруди, які розташовуються на земельній ділянці та щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання активом, обліковуються за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

На дату звітності, в разі суттєвого відхилення, справедливую вартість землі та будівель визначати на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі.

Подальші витрати.

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Основні засоби, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основні засоби амортизуються за прямолінійним методом. Нижче наведені строки експлуатації, які застосовуються до наступних груп основних засобів:

Меблі 69 місяців

Офісне обладнання 68 місяців

Комп'ютери 68 місяців

Експлуатаційні витрати на основні засоби признаються витратами поточного періоду. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються з використанням лінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибуток або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звіті про прибутки і збитки по мірі виникнення. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно передивляються.

Протягом 2020 року Компанія не мала у власності нерухомості й необоротних активів, утримувані для продажу, та припиненої діяльності.

Земельні ділянки

Земельна ділянка, придбана Компанією у власність, є основним засобом, що придбана для власних цілей Товариства. Мета придбання товариством земельної ділянки: диверсифікація прийнятних активів Компанії.

Товариство веде облік основних засобів відповідно до МСБО 16 "Основні засоби", в т.ч.:

Відповідно до п.6 основні засоби - це матеріальні об'єкти, що утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; та/або використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Відповідно до п.15 об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, слід оцінювати за його собівартістю, при цьому згідно до п. 7 собівартість об'єкта основних засобів слід визнавати активом, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до суб'єкта господарювання;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

В п. 6 МСБО 16 наведений і термін справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на дату оцінки (див. МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості").

Крім того, п. 26 МСБО 16 зазначає, що якщо суб'єкт господарювання може достовірно оцінити справедливую вартість отриманого активу або відданого активу, тоді справедлива вартість відданого активу використовується для оцінювання собівартості отриманого активу, якщо справедлива вартість отриманого активу є більш очевидною.

При цьому п. 34 частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, слід проводити подальшу переоцінку. Деякі об'єкти основних засобів можуть зазнавати значних і непостійних змін справедливої вартості, потребуючи щорічної переоцінки. Такі часті переоцінки не потрібні для об'єктів основних засобів лише з незначною зміною справедливої вартості. У такому разі достатньо оцінювати їх кожні три або п'ять років.

Відповідно до п. 36 якщо переоцінюють об'єкт основних засобів, тоді весь клас основних засобів, до якого належить цей актив, слід переоцінювати.

Облікова політика товариства передбачає отримання експертної оцінки щодо справедливої вартості нерухомих основних засобів на момент придбання та на кінець звітного періоду, але не частіше ніж двічі на рік (тобто у випадку необхідності станом на 30.06 та на 31.12 звітного року).

Нерухомості, що відповідала би в повній мірі вимогам МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" станом на 31.12.2019р. та на 31.12.2020р. Товариство не має. Проте після детального вивчення МСБО 40 відповідно до п.7 якого "Інвестиційна нерухомість утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, або в їх поєднанні. Отже, інвестиційна нерухомість генерує грошові потоки в значній мірі незалежно від інших активів, утримуваних суб'єктом господарювання. Це відрізняє інвестиційну нерухомість від нерухомості, зайнятої власником. Виробництво або постачання товарів та надання послуг (або використання нерухомості для адміністративних цілей) генерує грошові потоки, які мають відношення не тільки до нерухомості, а й до інших активів, що використовуються у процесі виробництва або постачання. До нерухомості, зайнятої власником, застосовується МСБО 16 "Основні засоби" .

Земельна ділянка в бухгалтерському обліку відображається за справедливою вартістю, амортизація не нараховується.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відповідно до облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Об'єктами нематеріальних активів є:

- о авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- о ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Термін корисного використання нематеріальних активів по групах:

- ліцензії - безстрокові.
- програмне забезпечення - до 10 років.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного

відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

Компанія прийняла рішення про незастосування податкових різниць в 2016 році відповідно до податкового законодавства України. Рішення про незастосування податкових різниць в 2020 році не змінювалось та діє аж до того часу поки дохід не перевищить 40 млн. грн.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.6.2. Виплати працівникам

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

короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Компанія не має недержавної пенсійної програми.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1 Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності та від перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 "Страхові контракти".

До складу доходів від реалізації страхових послуг включаються чисті зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату.

Чисті зароблені страхові премії страховика - це сума страхових премій (платежів, внесків) за договорами страхування та за договорами перестраховування з перестраховальниками протягом звітного періоду, яка включає частки страхових премій (платежів, внесків), належних страховику, зменшену на суму резерву незароблених премій на початок звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) і збільшену на суму резерву незароблених премій на кінець звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) та зменшену на загальну суму страхових премій (платежів, внесків), повернутих страхувальникам та перестраховальникам протягом звітного періоду. Загальна сума чистих зароблених страхових премій враховується при розрахунку валового прибутку (збитку).

Інші операційні доходи включають:

- комісійні винагороди за договорами, переданими в перестраховування;
- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страхування інших страховиків, послуги щодо врегулювання страхових подій за договорами страхування інших страховиків);
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів;
- результат зміни резервів, інших, ніж РНЗП
- інші операційні доходи.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими. Всі страхові продукти Компанії, які перелічені в Законі України "Про страхування" та на які Компанія має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування. Інші доходи Компанії обліковуються у відповідності до МСФО 18 "Дохід".

Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг.

Доходи та витрати по інвестиційній та фінансовій діяльності Компанія відображає в "Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)" на нетто-основі як прибутки та збитки від групи подібних операцій. Компанія подає такі прибутки та збитки окремо, якщо вони є суттєвими.

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Компанія капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті в Компанії не проводяться.

Іноземної валюти на балансі Компанії станом на 31.12.2020 р. немає.

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про її фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.7.5. Власний капітал

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість власних емітованих акцій. Інші складові капіталу включають в себе капітал у дооцінках (дооцінка основних засобів), суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Компанії) та суму нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) за поточний та попередній періоди.

Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.7.6. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.7.7. Операційні сегменти

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 "Операційні сегменти" оскільки є приватним акціонерним товариством, інструменти власного капіталу (акції) Компанії не обертаються на відкритому ринку. Також Компанія не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової

звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а

також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у

попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

Грошові кошти Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використо-вується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю тис. грн.

Балансова вартість	Справедлива вартість		
2020	2019	2020	2019

Фінансові активи

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	0	0	0	0
--	---	---	---	---

Грошові кошти та їх еквіваленти	14 576 2790	14 576 2790
---------------------------------	-------------	-------------

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		тис. грн.				
		Нематеріальні активи		Основні засоби		
		Програмне забезпечення		Ліцензії	Офісне обладнання	Земельні ділянки
Первісна вартість						
на 01 січня 2020 р.	42	169	81	22 000		
Надійшло за 2020 р.	-	-	-	-		
Вибуло за 2020 р.	-	-	-	-		
на 31 грудня 2020 р.	42	169	81	22 000		
Амортизація						
на 01 січня 2020 р.	42	166	17	-		
Нарахована за 2020 р.		-	1	15		
в т.ч. знос на активи, які вибули			-	-	-	-
Інші зміни						
на 31 грудня 2020 р.						
Чиста вартість						
на 31 грудня 2020 р.	-	2	49	22 000		

6.2. Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю

На кінець звітного періоду фінансові інвестиції в Товаристві відсутні.

6.3. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2019	31.12.2020
Розрахунки зі страхувальниками	147	106
Розрахунки з перестраховальниками	-	-
Комісійні винагороди	-	-
Проценти по депозиту	7	-
Аванси постачальникам	-	-
Інша дебіторська заборгованість		
(заборгованість по 7 контрагентах за агентські, депозитарні, телекомунікаційні послуги, Медок, інтернет, вода.)		
(заборгованість по 7 контрагентах за депозитарні послуги, телекомунікаційні послуги, інтернет, продаж цінних паперів. Заборгованість за цінні папери становить 19 670,6 тис. грн. з терміном погашення жовтень 2020 року.)		
	19 480 5 900	
	19 634 6 006	

Простроченої дебіторської заборгованості Компанія не має.

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	31.12.2019	31.12.2020
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	445	10 326
Депозитні банківські рахунки	2345	4 250
	2 790	14 576

Зазначені грошові кошти доступні для користування.

6.5. Частка перестраховика у страхових резервах

При здійсненні операцій перестраховування частки страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що були сплачені за договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій на звітну дату обчислюються залежно від сум часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), які дорівнюють 80 відсотків загальної суми нарахованих перестраховикам страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) у такому порядку:

- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховикам протягом перших трьох місяців цього періоду, множиться на одну четверту;
- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховикам протягом наступних трьох місяців, множиться на одну другу;
- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховикам протягом останніх трьох місяців, множиться на три четвертих;
- одержані добутки додаються.

Збільшення (зменшення) сум часток перестраховиків у резервах незароблених премій у звітному періоді відповідно збільшує (зменшує) зароблені страхові платежі (страхові внески, страхові премії).

тис. грн.

31.12.2019 31.12.2020

Перестраховики резиденти 1 049 3 176

Перестраховики нерезиденти - -

Частка резерву незароблених премій за видами страхування представлені в таблиці

тис. грн.

Вид страхування Частка перестраховиків у РНП

особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організація, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); 992,1

страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; 41,3

страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]; 170,6

страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; 393,9

страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; 371,7

добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) 46,7

Страхування від нещасних випадків 160,0

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); -

Всього 3 176,3

6.6. Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первинною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників.

Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБУ 10 "Події після звітної дати", і інформація про них розкривається відповідним чином.

Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2020 р. сплачений повністю грошовими коштами у встановлені законодавством терміни і становить 11 935 тис. грн. у відповідності зі Статутом Компанії. Протягом 2020 року Статутний капітал Компанії не змінювався.

Нижче наведена таблиця з даними кількості випущених і повністю сплачених простих акцій станом на 31.12.2019р. та 31.12.2020р.:

шт.

	31.12.2019	31.12.2020
На початок року	21 700	21 700
Випуск простих акцій	-	-
На кінець року	21 700	21 700

Всі акції відносяться до одного класу і мають один голос. Дивіденди в 2019 та 2020 роках не оголошувались і не виплачувались.

6.7. Страхові резерви

тис. грн.

	31.12.2019	31.12.2020
Резерв незароблених премій	3324	5 346
Резерв збитків, які заявлені але не виплачені	22	10
	3 346	5 356

Резерви незароблених премій за видами страхування представлені в таблиці

тис. грн.

Вид страхування РНП

страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; 741,9

страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; 87,4

страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]; 1 216,6

страхування від нещасних випадків; 886,5

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); 7,4

страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї; 5,2

страхування наземного транспорту (крім залізничного) 238,2

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 1,1

страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; 438,9

особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організація, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); 1 687,0

страхування фінансових ризиків 35,8

Всього 5 346,0

6.8. Поточні зобов'язання і забезпечення

тис. грн.

	31.12.2019	31.12.2020
Заборгованість за товари, роботи, послуги	58	476
Заборгованість перед бюджетом	318	400
Заборгованість по зарплаті, поточна	-	-
Заборгованість зі страхування (нарахування на зарплату)	-	-
Заборгованість по одержаним авансам	-	-
Заборгованість перед перестраховиками по сплаті премій по перестраховуванню	308	706
Заборгованість перед страховими посередниками по комісійним винагородах	501	202
Заборгованість по оплаті за акції	-	-
Інша поточна заборгованість	2 350	7
Всього кредиторської заборгованості	3 535	1 791

6.9. Дохід (прибутки) від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку

тис. грн.

	2019 рік	2020 рік
Зароблені страхові премії	5 426	6 388
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших ніж резерви незароблених премій	-	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-	-
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-	-
Дохід від надання послуг для інших страховиків	708	43
Відсотки по депозитах	94	35
Інші операційні доходи	-	-
Результат від продажу цінних паперів (прибуток) *	-	-
	6 228	6 466

6.10. Витрати (збитки) від усіх видів діяльності

тис. грн.

	2019 рік	2020 рік
Зарплата адміністративного персоналу	875	732
Відрахування на соціальні заходи	187	162
Страхові виплати та страхові відшкодування	1190	22
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування	3 561	4 175
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових виплат	-	-
Результат від продажу цінних паперів (збиток) *	-	-
Витрати від невизнання фінансових активів	-	-
Благодійна допомога неприбутковій організації	149	-
Матеріальні витрати	123	187
Амортизація	9	15
Відрахування до резерву збитків	-	-
Інформаційно-консультаційні послуги	524	312
Інші витрати	20691	452
Податок на прибуток	318	400
	27 873	6 457

* Результат від операцій продажу цінних паперів

тис. грн.

	31.12.2018	31.12.2020	
Надходження від продажу цінних паперів -			-
Балансова вартість цінних паперів -			-
Результат (прибуток або збиток) -			-

6.11. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2020
Витрати з податку на прибуток	318	400
Всього прибуток	-	9
Всього збиток	21 645	-

Компанія в 2015р. прийняла рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України. В 2020 році це рішення не змінювалось.

6.12.Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

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

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

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі - 11 786 тис. грн.

6.13.Звіт про зміни у власному капіталі

Компанія складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2020р. включає таку інформацію:

- чистий прибуток (збиток) за звітний період
- відрахування до резервного капіталу (вільних страхових резервів)

До статей власного капіталу в балансі Компанії входять:

	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	11 935	11 935
Резервний капітал	7	7
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	4 403	4 412
Додатковий капітал	22 232	22 232
Всього власний капітал	38 577	38 586

Прибуток за результатами 2020 року становить 9,3 тис. грн.

На зміну нерозподіленого прибутку мали вплив донарахування резерву відпусток минулих

періодів у розмірі 64 тис. грн. та прибуток за 2020 рік - 9 тис. грн. (Відображено у Звіті про власний капітал). Дивіденди в звітному періоді не нараховувались і не сплачувались.

Резервний капітал

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

тис. грн.

	31.12.2019	31.12.2020
Резервний капітал - 5% від чистого прибутку за результатами діяльності	7	7
Вільні страхові резерви	-	-
Разом	7	7

6.14. Операційні сегменти

Протягом 2020 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному бізнес сегменті.

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 "Операційні сегменти" оскільки є приватним акціонерним товариством, інструменти власного капіталу Компанії не обертаються на відкритому ринку. Також Компанія не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

Додаток до річної фінансової звітності "Інформація за сегментами" не готувався.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові справи

Позивач: Лозко Валентина Петрівна

Відповідач: ПрАТ "СК "УНІПОЛІС"

Сума: 105,3 тис.грн.

Предмет позову: стягнення збитків, пов'язаних з простроченням виконання зобов'язань

Суд: Шевченківський районний суд міста Києва.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

" підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;

" асоційовані компанії;

" члени провідного управлінського персоналу Компанії;

" близькі родичі особи, зазначеної вище;

" компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

" компанії, що контролюються Компанією

Протягом 2020 року пов'язаними особами Компанії були:

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

Компанії чи П.І.Б фіз. особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії

Частка в

Статутному капіталі Компанії, %

А Акціонери Компанії - фізичні особи

1	Черниш Владислав Сергійович	40 %
2	Дубравський Віталій Леонідович	20 %
3	Гордієнко Андрій Олександрович	9 %
4	Кодак Олександр Миколайович	9 %
5	Середа Марина Іванівна	9 %
6	Тарасенко Семен Андрійович	9 %
7	Братковський Олександр Васильович	4 %
Б	Керівник Компанії - фізична особа	
1	Черниш Владислав Сергійович	40 %

Станом на 31.12.2020 р. частки акціонерів у Статутному капіталі Компанії розподілилися наступним чином:

№ з/п	П.І.Б. акціонера	Кількість акцій	Частка в Статутному капіталі, %
1	Фізична особа Черниш В. С. (Україна)	8 680	40 %
2	Фізична особа Дубравський В. Л. (Україна)	4 340	20 %
3	Фізична особа Гордієнко А.О. (Україна)	1 953	9 %
4	Фізична особа Кодак О.М. (Україна)	1 953	9 %
5	Фізична особа Середа М.І. (Україна)	1 953	9 %
6	Фізична особа Тарасенко С.А. (Україна)	1 953	9 %
7	Фізична особа Братковський О.В. (Україна)	868	4 %
	РАЗОМ:	21 700	100%

Керівник Компанії протягом 2020 року не змінювався. Станом на 31.12.2020 р. керівник Компанії - Черниш Владислав Сергійович.

Операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2019 та 2020 років:
тис. грн.

	2019	2020	
Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Короткострокові виплати працівникам за рік	268,6	924,6	311,4 791,1

До провідного управлінського персоналу відносяться Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Головний бухгалтер. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 268,6 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 р. відповідно у сумі 311,4 тис. грн. Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

У відповідності до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них 22 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками. Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення. Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно з впровадженою

стратегією управління ризиками, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю. Ризики, впливу яких піддається Товариство станом на "31" грудня 2020 р.

Код	Ризик	Ранг ризику
101	Ризик премій і резервів	високий
102	Катастрофічний ризик	помірний
103	Ризик страхування здоров'я	помірний
201	Ризик інвестицій в акції	
202	Ризик процентної ставки	
203	Валютний ризик	помірний
204	Ризик спреда	
205	Майновий ризик	високий
206	Ризик ринкової концентрації	найвищий
301	Ризик дефолту перестраховика	високий
302	Ризик дефолту дебітора	високий
303	Ризик дефолту банку	помірний
401	Операційний - аквізиційний ризик	високий
402	Операційний - адміністративний ризик	помірний
500	Ризик учасника фінансової групи	
?		

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності Товариства.

Політика управління ризиками

Керівництво Товариства повністю розуміє всі аспекти ринкового ризику, здатне передбачати і своєчасно та адекватно реагувати на зміни ринкових умов. Внутрішня перевірка стану кредитної діяльності і внутрішній та зовнішній аудит операцій є своєчасними, повними і незалежними.

Керівництво повністю розуміє всі аспекти ризику ліквідності, передбачає зміни ринкових умов і добре реагує на них. Параметри ризику ліквідності (потоки грошових коштів, поточні потреби в ліквідності, стратегія управління ліквідністю) не становлять загрози для надходжень і капіталу. Позиція ліквідності є достатньою. Напрямки інвестування коштів є диверсифікованими. Залежність від значних контрагентів є незначною.

Існування адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази щодо управління ринковим ризиком, стабільність реальних грошових надходжень від операційної діяльності, наявність своєчасної, точної та інформативної управлінської інформації, рівень і кваліфікація керівництва та персоналу, існування належних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів і дотримання положень, обмежень, нормативно-правових актів або законів, зменшують залежність Товариства від ринкового ризику.

Залежність Товариства від операційного ризику є незначною, адже:

- ідентифікація клієнта, аналіз операції перед її здійсненням, процедури є стандартизованими;
- кількість операцій та технологічна складність їх обробки є низькими по відношенню до рівня розвитку операційних систем;
- стратегія щодо інформаційних технологій повністю виконуються і забезпечені достатньою ресурсною базою;
- Товариство має позитивну історію відсутності операційних збоїв. Імовірність того, що Товариство не зможе відновити та обробити операцію надалі, є мінімальною завдяки наявності надійних засобів внутрішнього контролю;

- рівень операційного контролю є високим. Системи внутрішнього контролю, аудит є ефективними.

Керівництво повністю розуміє всі аспекти юридичного ризику та демонструє готовність забезпечувати відповідність усім встановленим вимогам. Керівництво передбачає зміни регулятивного характеру та відповідно реагує на них.

Необхідність відповідності встановленим законодавчим вимогам враховується в процесі розроблення продуктів, систем, операційної діяльності.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- " ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- " ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- " ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- " ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Всі грошові кошти компанії знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. Станом на 31.12.2020 р. депозити Компанії складають 4 250 тис. грн, в т. ч.

Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи, кредитний рейтинг ЄДРПОУ банківської установи Сума

вкладень

ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" (РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" uaAA+)	23697280	1 300
АТ "УКРЕКСІМБАНК" (FitchRatings AA(ukr) / стабільний)	26296587	350
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (РА "Стандарт-Рейтинг" uaAAA)	35960913	1 300
АТ "ПУМБ" (РА "Кредит-Рейтинг" uaAAA)	14282829	1 300
ВСЬОГО	4 250	

Порушення та/або відхилення від установлених вимог та норм незначні за кількістю або не є серйозними. Якщо виявлено недоліки, керівництво негайно вживає належних виправних заходів.

Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Звіт (інформація)

щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС"

станом на 31.12.2020

1. Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31.12.2020 року

і Стрессова подія, тис. грн., %

1 Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу 0,0 0,0%

2 Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу 0,0 0,0%

3 Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу 0,0 0,0%

4 Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% 36,5 0,1%

5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0,0	0,0%
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	5 500,0	14,3%
7	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,0%
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,0%
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,0%
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-
12	Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-

де: - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує -ту стресову подію, у грн., що визначається за формулою ;

- загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн.;

- величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує -ту стресову подію, у грн. (, - кількість стресових подій,);

- зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою .

Виходячи з результатів проведеного стрес-тестування, найбільшим є ризик зменшення ринкових цін на нерухомість на 25%. Але на даний момент його можна вважати прийнятним, оскільки вірогідність значного зниження цін на нерухомість невелика.

Інші ризики або відсутні, або мізерні, і тому можуть не потребувати застосування заходів щодо зменшення їх впливу.

Однак в цілому доцільним є збільшення в структурі якісних активів, зокрема грошових коштів, державних цінних паперів.

При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

7.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

" зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;

" забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії наведені нижче:

тис. грн.

Рік	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
(гр. 1 - гр. 2)			
2020	45 809 7 223	38 586	
2019	45 539 6 962	38 577	

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 - гр. 3)
2020	38586	11 935 26 651	
2019	38 577	11 935 26 642	

Як бачимо, за результатами господарської діяльності у 2020 році вартість чистих активів Компанії більша за розмір Статутного капіталу.

За результатами проведених розрахунків станом на 31.12.2020 року:

- величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) страхової компанії складає 38 584 тис. грн.,
- нормативний запас платоспроможності - складає 2 120,7 тис. грн.,
- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом становить 36 463,3 тис. грн.

Інформація про розподіл прибутку до резервного капіталу розкрита в Примітці 6.13.

Тест на адекватність страхових резервів

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 5 346,0 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань, що становить 1 591,4 тис. грн.

Сума резервів збитків, сформованих відповідно до законодавства, становить 9,9 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованому актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань, що становить 9,9 тис. грн.

Тест на адекватність страхових резервів пройдено.

7.5. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

Товариство розраховує нормативи у відповідності з вимогами ПОЛОЖЕННЯ "Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2020р.

Норматив виконується, тобто сума прийнятних активів, яка становить 39 858,7 тис. грн. та перевищує нормативний обсяг активів в сумі 37 223 тис. грн., розрахований відповідно до п.1 р.ІІІ ПОЛОЖЕННЯ на цю ж дату.

Розрахунок:

Грошові кошти на поточних рахунках - 10 326,5 тис. грн.

Банківські вклади (депозити) - 4 250 тис. грн.

Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестрахування - 105,9 тис. грн.

Земельні ділянки (3 ділянки) - 22 000 тис.грн.
Права вимоги до перестраховиків - 3 176,3 тис.грн.
Дебіторська заборгованість за % по депозитах - 0 тис.грн.
Всього прийнятних активів - 39 858,7 тис.грн.
Нормативний обсяг активів (більша з величин) $(3 + K) = 7\,223 + 30\,000 = 37\,223$ тис.грн.

Норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2020р.

Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2-6 розділу V ПОЛОЖЕННЯ, для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, станом на 31.12.2020 року складає 39 858,7 тис. грн., а сума страхових резервів на цю ж дату складає 5 356 тис. грн.

До прийнятних активів, які Товариство може використати для виконання даного нормативу станом на 31.12.2020 року відносяться: грошові кошти на поточному рахунку 10 326,5 тис.грн., депозити в банках 4 250 тис. грн., нерухомість (3 земельні ділянки) 22000 тис.грн., права вимоги до перестраховиків 3 176,3 тис.грн.

Для виконання нормативу ризиковості операцій Компанія включала прийнятні активи в обсягах, передбачених пунктами 2-6 розділу V ПОЛОЖЕННЯ.

Норматив якості активів станом на 31.12.2020р.

Норматив виконується так як сума активів, які визначені п.п.2 пункту 1 розділу VI ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика у якості низькоризикових активів станом на 31.12.2020р. складає 14 576,5 тис.грн., та становить 272 % страхових резервів.

Страхові резерви представлені активами відповідно до ПОЛОЖЕННЯ "Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

7.6. Події після Балансу

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2020 року.

На засіданні Зборів учасників Компанії, які відбудуться в квітні 2021 року, буде затверджена фінансова звітність з метою оприлюднення та розглянуті питання щодо покриття операційних збитків.

Голова Правління

В.С. Черниш

Головний бухгалтер

О.П. Прокопенко

д/н

д/н

д/н

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	22930490
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№4423
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №65-кя, дата: 24.12.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	д/н
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 230, дата: 23.02.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 23.02.2021, дата закінчення: 21.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	21.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	100 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ"

Україна, 03040, м. Київ

вул. Васильківська, 13, к. 4

Тел: (044) 334 43 13

e-mail:auditolesya@gmail.com

AUDITING COMPANY

"OLESYA" LTD

Ukraine, 03040, Kyiv

Vasylkivska str., 13, app. 4

Tel: (044) 334 43 13

e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"
за 2020 рік
(станом на 31 грудня 2020 року)

Керівництву
ПРАТ "СК "УНІПОЛІС"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Національному банку України

ДПП у Шевченківському районі ГУ ДФС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС", код за ЄДРПОУ - 31282197, місцезнаходження - Україна, 01135, місто Київ, вулиця В. Чорновола, будинок 20 (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В складі активів Товариства обліковуються (основні засоби) земельні ділянки, вартість, які відповідно до прийнятої Товариством облікової політики та вимог МСФЗ, мають обліковуватись за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 22 000 тис. грн.

Ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості вищезазначених активів, оскільки нам не надано повної інформації, стосовно здійснених управлінським персоналом оцінок. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум, проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора") (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Зменшення корисності активів

Товариство на виконання вимог "Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 36 (МСБО 36). Зменшення корисності активів", визначає та застосовує процедури, для забезпечення обліку своїх активів за сумою, яка не є більшою, ніж сума їх очікуваного відшкодування.

Встановлення ознак наявності зменшення корисності активів потребує як мінімум використання зовнішніх та внутрішніх джерел інформації а також суттєвих суджень управлінського персоналу Товариства.

Визначення суми очікуваного відшкодування потребує, в окремих випадках, проведення розрахунку як справедливої вартості за мінусом витрат на вибуття активу так і його вартості при використанні.

Через високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок та визначення зменшення корисності активу вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням та оцінкою збитку від зменшення корисності, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку зовнішніх та внутрішніх джерел інформації, використаних управлінським персоналом Товариства, його суттєвих суджень та аналіз проведених розрахунків з даного питання.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення зменшення корисності активів в фінансовій звітності Товариства.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., був

проведений іншим аудитором, який 05 червня 2020 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності, на підставі порушень в порядку нарахування резерву очікуваних кредитних збитків

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

" у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів включаючи звіт про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р.;

" у звіті про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001р.

" у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг "Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків" № 39 від 03.02.2004р., що складається з

" загальних відомостей про страховика (додаток 1);

" звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);

" звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);

" пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4).

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" за 2020р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Як описано вище у розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості земельних ділянок, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 22 000 тис. грн. Відповідно дані активи, з урахуванням вимог підпункту 9 пункту 5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 (далі - Положення № 850), до суми прийнятних активів не включаються. Водночас, Товариство врахувало зазначені земельні ділянки у якості прийнятних активів та використало їх з метою відображення виконання фінансових нормативів, встановлених у відповідності до вимог Положення № 850.

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

Управлінський персонал (в особі голови Правління) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього

контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Акціонерів) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські

результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання вимог закону України "Про страхування" № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України "Про страхування"

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України "Про страхування" № 85/96-ВР від 07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Як описано вище у розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості земельних ділянок, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 22 000 тис. грн. Відповідно дані активи, з урахуванням вимог підпункту 9 пункту 5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 (далі - Положення № 850), до суми прийнятних активів не включаються. Водночас, Товариство врахувало зазначені земельні ділянки у якості прийнятних активів та використало їх з метою відображення виконання фінансових нормативів, встановлених у відповідності до вимог Положення № 850. З урахуванням вищенаведеного аудиторами встановлено, що сума прийнятних активів, що знаходяться на Балансі страховика станом на 31.12.2020р. є недостатньою для виконання фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, а саме: сума прийнятних активів є меншою ніж нормативний обсяг активів, що використовуються з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Звіт щодо вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р.

На виконання вимог частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили

інформацію, наведену Товариством в розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва Товариства, а саме:

- о посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- о пояснення Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
- о інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- о персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- о опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
- о перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- о інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
- о порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- о повноваження посадових осіб Товариства.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2020рік, не містить фактів суттєвого викривлення.

Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2020рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Загальні збори ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС", протокол № 1 позачергових Загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" від 18.02.2021 р.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 230 від 23.02.2021р Тривалість виконання аудиторського завдання перший рік (за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р.) початок та закінчення надання послуг: з 23.02.2021 р. по 21.04.2021р.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

" Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

" Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

" Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

" Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

" зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

" збільшення обсягу аудиторських процедур;

" проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

" отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при визначенні зменшення корисності активів. Це пов'язано із необхідністю використання суттєвих суджень та здійснення складних та об'ємних розрахунків.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням та оцінкою збитку від зменшення корисності, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку зовнішніх та внутрішніх джерел інформації, використаних управлінським персоналом Товариства, його суттєвих суджень та аналіз проведених розрахунків з даного питання.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення зменшення корисності активів в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі "Аудиторські оцінки" розділу "Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р." нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння

системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

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

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюванім ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма

"Олеся";

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович - Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 230 від 23.02.2021р.;

Дата початку проведення аудиту: 23.02.2021р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 21.04.2021р.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ АФ "Олеся"

Сертифікат № 006648

(підпис) С.А. Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 21.04.2021 року

м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

Голова Правління Товариства Владислав Сергійович Черниш підтверджує, що річна фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Товариства, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Товариства та містить опис основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про	Вид інформації
-----------------------	--	----------------

	інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
15.07.2020	15.07.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.07.2020	15.07.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів