

# Титульний аркуш

22.06.2020

(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 2019 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 15.07.2020, Протокол Загальних зборів № 24 від 15.07.2020
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>

(URL-адреса сторінки)

22.07.2020

(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

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 № 24 від 15 липня 2020 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 2019 році становить 10 осіб.

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

Працівники, які працювали на умовах неповного робочого часу - 1 особа.

Фонд оплати праці у 2019 році збільшився у порівнянні з попереднім на 15,6 тис.грн. і становить 924,6 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 2019 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 2019 рік укладено договорів на загальну суму 10 616 тис. грн. Дохід від страхової діяльності склав 5 426 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 2019 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**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
1. Загальні збори; 2. Наглядова рада; 3. Правління.	Загальні збори: акціонери. Наглядова рада: Голова наглядової ради та член Наглядової ради. Правління: Голова Правління та Перший заступник Голови Правління.	Акціонери: Черниш В.С., Дубравський В.Л., Братковський О.В., Гордієнко А.О., Кучер Д.В., Таранов М.М., Кодак О.М. Голова Загальних зборів - Черниш В.С. Секретар Загальних зборів - Дубравський В.Л. Голова Наглядової ради - Братковський О.В. Член Наглядової ради - Гордієнко А.О. Голова Правління - Черниш В.С. Перший заступник Голови Правління - Прокопенко О.П.

## 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	19	Директор ТОВ <Агро Мехбуд>.	06.08.2013, безстроково
1	<b>Опис:</b> 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	Гордієнко Андрій Олександрович	1981	Вища	15	ПП "Пікосан", менеджер	23.12.2019, 3 роки
2	<b>Опис:</b> Рішенням річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 23 від 23.12.2019р.) 23.12.2019р. обрано Членом Наглядової ради Гордієнка Андрія Олександровича, 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) - ..... Попередні посади: менеджер						
3	Перший заступник Голови Правління, Головний бухгалтер	Прокопенко Оксана Петрівна	1977	Вища	24	СТЗДВ <ГАРАНТІЯ>, заступник головного бухгалтера	18.11.2008, безстроково

	<b>Опис:</b> Головний бухгалтер забезпечує організацію бухгалтерського обліку в Товаристві, керуючись Законом України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні". Повноваження та обов'язки прописані в Положенні про правління, Статуті товариства та в посадовій інструкції Головного бухгалтера. Винагорода виплачується в грошовій формі згідно штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 24. Попередні посади: СТЗДВ <ГАРАНТІЯ>, заступник головного бухгалтера.						
4	Голова Наглядової Ради	Братковський Олександр Васильович	1973	Вища	17	ТОВ "Торговий дім "Рівер", Директор.	23.12.2019, 3 роки
	<b>Опис:</b> Рішенням річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 23 від 23.12.2019р.) 23.12.2019р. обрано Головою Наглядової ради Братковського Олександра Васильовича, володіє пакетом акцій в статутному капіталі в розмірі 4%. Голова Наглядової ради бере участь та головує у засіданнях Ради і 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 в Статуті товариства. Голова Наглядової ради працює на підставі укладеного безоплатного цивільно-правового договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - ..... Попередні посади: Директор						
5	Заступник Голови Правління	Кучер Дмитро Володимирович	1979	Вища	19	ТОВ "Блюмбо ЮА", Директор	16.03.2017, безстроково
	<b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки прописані в Положенні про правління та в Статуті товариства. Винагорода виплачується в грошовій формі згідно штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 19. Попередні посади: ТОВ "Блюмбо ЮА", Директор						
6	Радник Голови Правління	Шевченко Юлія Миколаївна	1975	Вища	21	ТОВ "Глорія Консалтинг Груп", Менеджер проектів	16.11.2017, безстроково
	<b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки прописані в Положенні про правління та в Статуті товариства. Винагорода виплачується в грошовій формі згідно штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 21. Попередні посади: ТОВ "Глорія Консалтинг Груп", Менеджер проектів						

## 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	Братковський Олександр Васильович	868	4	868	0
Член Наглядової Ради	Гордієнко Андрій Олександрович	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
Кучер Дмитро Володимирович			9
Кодак Олександр Миколайович			9
Таранов Микола Миколайович			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 2019 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		20.03.2019	
Кворум зборів		60	
Опис	<p>ПРОТОКОЛ № 21</p> <p>Позачергових Загальних зборів</p> <p>ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"</p> <p>Дата проведення Зборів: 20 березня 2019 року</p> <p>Місце проведення Зборів: Україна, 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола, 20 (кімната переговорів).</p> <p>Час початку Зборів: 11:00</p> <p>Голова Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (далі за тестом - "Товариство") Черниш Владислав Сергійович зазначив, що повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів Товариства (далі за тестом - "позачергові 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 сайті <a href="https://stockmarket.gov.ua">https://stockmarket.gov.ua</a> та на офіційному сайті Товариства <a href="http://unipolis.com.ua">http://unipolis.com.ua</a>. Оголосив акціонерам Товариства, що Наглядовою Радою (протокол № 29 від 15.02.2019 року) обрана Реєстраційна комісія у наступному складі: Голова реєстраційної комісії - Прокопенко Оксана Петрівна.</p> <p>Виступила Голова Реєстраційної комісії Прокопенко Оксана Петрівна з інформацією щодо кворуму та правомочності Зборів. Повідомила, що дата складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах - 14.03.2019 року. Загальна кількість акціонерів, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах складає 7 акціонерів. Для участі у Зборах зареєструвалися 2 акціонери, що у сукупності володіють 13 020 голосами, та які мають право голосу з усіх питань порядку денного Зборів. Таким чином, для участі у Зборах зареєструвалися акціонери, які у сукупності володіють 60 % 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 Правління нагадав присутнім порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Обрання членів Лічильної комісії.</li><li>2. Затвердження регламенту, порядку проведення позачергових Загальних зборів та порядку голосування.</li><li>3. Обрання голови та секретаря позачергових Загальних зборів.</li><li>4. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.</li></ol> <p>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p>		



	<p>СЛУХАЛИ: Обрання членів лічильної комісії.</p> <p>ВИСТУПИЛИ:</p> <p>Черниш В.С., який запропонував обрати лічильну комісію у складі: Голови лічильної комісії - Марченко Ірини Олександрівни.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 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><b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>1.1. Обрати лічильну комісію у складі: Голови лічильної комісії - Марченко Ірини Олександрівни.</p> <p><b>З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p>СЛУХАЛИ: Затвердження регламенту, порядку проведення позачергових Загальних зборів та порядку голосування.</p> <p>ВИСТУПИЛИ:</p> <p>Черниш В.С., який запропонував затвердити наступний Регламент:</p> <p>Затвердити наступний Регламент:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>" надати виступаючим по питаннях порядку денного - до 15 хв.;</li> <li>" відвести на обговорення питань порядку денного - до 5 хв.;</li> <li>" на виступи, звіти - до 5 хв.;</li> <li>" пропозиції щодо рішень по питаннях порядку денного, що виносяться на голосування позачергових загальних зборів, ставляться на голосування в порядку їх надходження до секретаря позачергових загальних зборів;</li> <li>" заяви та питання до порядку денного подавати до секретаря позачергових загальних зборів у письмовій формі та за підписом акціонера або представника акціонера.</li> </ul> <p>Голосування проводити за допомогою Бюлетенів.</p> <p>Підрахунок голосів здійснює лічильна комісія. Результати голосування оформлюються протоколом лічильної комісії про підсумки голосування.</p> <p>Голосування з питань порядку денного позачергових загальних зборів здійснюється за принципом - одна акція - один голос.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 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><b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>Затвердити наступний Регламент:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>" надати виступаючим по питаннях порядку денного - до 15 хв.;</li> <li>" відвести на обговорення питань порядку денного - до 5 хв.;</li> <li>" на виступи, звіти - до 5 хв.;</li> <li>" пропозиції щодо рішень по питаннях порядку денного, що виносяться на голосування позачергових загальних зборів, ставляться на голосування в порядку їх надходження до секретаря позачергових загальних зборів;</li> <li>" заяви та питання до порядку денного подавати до секретаря позачергових загальних зборів у письмовій формі та за підписом акціонера або представника</li> </ul>
--	--

	<p>акціонера.</p> <p>Голосування проводити за допомогою Бюлетенів.</p> <p>Підрахунок голосів здійснює лічильна комісія. Результати голосування оформлюються протоколом лічильної комісії про підсумки голосування.</p> <p>Голосування з питань порядку денного позачергових загальних зборів здійснюється за принципом - одна акція - один голос.</p> <p><b>З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p><b>СЛУХАЛИ:</b> Обрання голови та секретаря позачергових Загальних зборів.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b></p> <p>Черниш В.С., який запропонував обрати головою позачергових Загальних зборів Черниша Владислава Сергійовича, обрати секретарем позачергових Загальних зборів Дубравського Віталія Леонідовича.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 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><b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>3.1 Обрати головою позачергових Загальних зборів Черниша Владислава Сергійовича;</p> <p>3.2 Обрати секретарем позачергових Загальних зборів Дубравського Віталія Леонідовича.</p> <p><b>З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p><b>СЛУХАЛИ:</b> Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b></p> <p>Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства - <b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"</b>, код ЄДРПОУ 31200575.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 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><b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства - <b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"</b>, код ЄДРПОУ 31200575.</p> <p>Голова Зборів ПрВ.С. Черниш</p> <p>Секретар Зборів</p>
--	---

В.Л.

	Дубравський
--	-------------

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		26.04.2019	
Кворум зборів		60	
Опис	<p>ПРОТОКОЛ № 22</p> <p>річних Загальних зборів</p> <p>ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"</p> <p>Дата проведення Зборів: 26 квітня 2019 року</p> <p>Місце проведення Зборів: Україна, 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола, 20 (кімната переговорів).</p> <p>Час початку Зборів: 11:00</p> <p>Голова Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (далі за тестом - "Товариство") Черниш Владислав Сергійович 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 <a href="http://unipolis.com.ua">http://unipolis.com.ua</a>. Оголосив акціонерам Товариства, що Наглядовою Радою (протокол № 30 від 11.03.2019 року) обрана Реєстраційна комісія у наступному складі: Голова реєстраційної комісії - Прокопенко Оксана Петрівна.</p> <p>Виступила Голова Реєстраційної комісії Прокопенко Оксана Петрівна з інформацією щодо кворуму та правомочності Зборів. Повідомила, що дата складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах - 14.03.2019 року. Загальна кількість акціонерів, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах складає 7 акціонерів. Для участі у Зборах зареєструвалися 2 акціонери, що у сукупності володіють 13 020 голосами, та які мають право голосу з усіх питань порядку денного Зборів. Таким чином, для участі у Зборах зареєструвалися акціонери, які у сукупності володіють 60 % 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 Правління нагадав присутнім порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення її повноважень.</li><li>2. Затвердження регламенту, порядку проведення річних Загальних зборів та порядку голосування.</li><li>3. Обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів Товариства.</li><li>4. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li><li>5. Розгляд звіту Правління Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li><li>6. Розгляд звіту Ревізора Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li><li>7. Затвердження річного звіту Товариства за 2018 р.</li><li>8. Розподіл прибутку і збитків Товариства за результатами діяльності Товариства у</li></ol>		

	<p>2018 році та виплати (невиплати) дивідендів акціонерам за 2018 рік.</p> <p>9. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>10. Визначення та затвердження основних напрямків діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" на 2019 рік та перший квартал 2020 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, затвердження кількісного складу 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. Дострокове припинення повноважень Ревізора Товариства.</p> <p>16. Внесення та затвердження змін до Статуту Товариства та затвердження його нової редакції.</p> <p>17. Внесення змін до внутрішнього Положення про Наглядову Раду Товариства та затвердження його в новій редакції та скасування дії інших внутрішніх Положень Товариства.</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, 15, 17 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 16 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, згідно з рішенням Наглядової ради від 11.03.2019 року, здійснює тимчасова лічильна комісія у складі: голова комісії - Прокопенко Оксана Петрівна.</p> <p><b>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p><b>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p><b>СЛУХАЛИ:</b> Обрання членів лічильної комісії.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b></p> <p>Черниш В.С., який запропонував обрати лічильну комісію у складі: Голови лічильної комісії - Марченко Ірини Олександрівни.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі</p>
--	---

	<p>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.  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  1.1. Обрати лічильну комісію у складі: Голови лічильної комісії - Марченко Ірини Олександрівни.</p> <p><b>З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Затвердження регламенту, порядку проведення річних Загальних Зборів та порядку голосування  <b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Черниш В.С., який запропонував затвердити наступний Регламент:  Час на доповідь - 10 хвилин;  Час на запитання - 2 хвилини;  Час на відповіді - 5 хвилин;  Запитання подаються до Головуючого Загальних Зборів в письмовій формі.  На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування оформлюються протоколами лічильної комісії.  Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос.  Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені Наглядовою радою Товариства.  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.  Інших пропозицій та зауважень не надходило.  Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування  <b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  2.1. Затвердити наступний Регламент:  Затвердити наступний регламент, порядок проведення річних Загальних зборів Товариства та порядок голосування:  Час на доповідь - 10 хвилин;  Час на запитання - 2 хвилини;  Час на відповіді - 5 хвилин;  Запитання подаються до Головуючого Загальних Зборів в письмовій формі.  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><b>З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p><b>СЛУХАЛИ:</b> Обрання голови та секретаря річних Загальних зборів.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b></p> <p>Черниш В.С., який запропонував обрати головою річних Загальних зборів Черниша Владислава Сергійовича, обрати секретарем річних Загальних зборів Дубравського Віталія Леонідовича. 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><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 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><b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>3.1 Обрати головою річних Загальних зборів Черниша Владислава Сергійовича;</p> <p>3.2 Обрати секретарем річних Загальних зборів Дубравського Віталія Леонідовича.</p> <p>3.3 Надати повноваження Чернишу В.С. та Дубравському В.Л. підписати Протокол Загальних Зборів.</p> <p><b>З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p><b>СЛУХАЛИ:</b> Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b></p> <p>Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який ознайомив присутніх зі звітом Наглядової ради Товариства за 2018 рік та запропонував роботу Наглядової ради Товариства у 2018 році визначити задовільною, Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 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</p>
--	--

	<p>Зборах та мають право голосу;  "утримались" - 0 голосів, тобто 0% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу.  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  4.1. Роботу Наглядової ради Товариства у 2018 році. визначити задовільною.  4.2. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік.</p> <p><b>З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Розгляд звіту Правління Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.  <b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який ознайомив присутніх зі звітом Правління Товариства за 2018 рік та запропонував роботу Правління Товариства у 2018 році визначити задовільною, затвердити звіт Правління Товариства за 2018 рік.  Інших пропозицій та зауважень не надходило.  Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування  <b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  5.1. Роботу Правління Товариства у 2018 році визначити задовільною.  5.2. Затвердити звіт Правління Товариства за 2018 рік.</p> <p><b>З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Розгляд звіту Ревізора Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.  <b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який ознайомив присутніх зі звітом Ревізора Товариства за 2018 рік та запропонував роботу Ревізора Товариства у 2018 році визначити задовільною, затвердити звіт Ревізора Товариства за 2018 рік.  Інших пропозицій та зауважень не надходило.  Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування  <b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  6.1. Роботу Ревізора Товариства у 2018 році визначити задовільною.  6.2. Затвердити звіт Ревізора Товариства за 2018 рік.</p> <p><b>З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік.  <b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити річний звіт товариства за 2018 рік.  Інших пропозицій та зауважень не надходило.  Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p>
--	---

	<p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.</p> <p><b>ВИРІШИЛИ:</b>  7.1. Затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік.</p> <p><b>З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Розподіл прибутку і збитків Товариства за результатами діяльності Товариства у 2018 році та виплати (невиплати) дивідендів акціонерам за 2018 рік..  <b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який повідомив присутнім, що за результатами діяльності у 2018 році Товариство отримало збиток, тому запропонував:  8.1. Прибуток Товариства за 2018 рік не розподіляти в зв'язку з його відсутністю.  8.2. Затвердити збиток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності за 2018 рік у розмірі 4 367 208,86 грн. (чотири мільйони триста шістдесят сім тисяч двісті вісім гривень 86 копійок).  8.3. Не здійснювати нарахування та виплату річних дивідендів у зв'язку з отриманням Товариством збитку за 2018 рік у розмірі 4 367 208,86 грн. (чотири мільйони триста шістдесят сім тисяч двісті вісім гривень 86 копійок).  8.4. Збитки, отримані Товариством в 2018 році покрити за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.  Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.</p> <p><b>ВИРІШИЛИ:</b>  8.1. Прибуток Товариства за 2018 рік не розподіляти в зв'язку з його відсутністю.  8.2. Затвердити збиток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності за 2018 рік у розмірі 4 367 208,86 грн. (чотири мільйони триста шістдесят сім тисяч двісті вісім гривень 86 копійок).  8.3. Не здійснювати нарахування та виплату річних дивідендів у зв'язку з отриманням Товариством збитку за 2018 рік у розмірі 4 367 208,86 грн. (чотири мільйони триста шістдесят сім тисяч двісті вісім гривень 86 копійок).  8.4. Збитки, отримані Товариством в 2018 році покрити за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.</p> <p><b>З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.  <b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити висновки зовнішнього аудиту по результатам перевірки фінансово - господарської діяльності Товариства за 2018 рік. Голові Правління прийняти до уваги рекомендації аудитора.  Інших пропозицій та зауважень не надходило.  Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p>
--	--



	<p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.</p> <p><b>ВИРІШИЛИ:</b>  9.1. Затвердити висновки зовнішнього аудиту по результатам перевірки фінансово - господарської діяльності Товариства за 2018 рік. Голові Правління прийняти до уваги рекомендації аудитора.</p> <p><b>З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Визначення та затвердження основних напрямків діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" на 2019 рік та перший квартал 2020 року.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити основні напрямки діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" на 2019 рік та перший квартал 2020 року, які спрямовані на збільшення надходження страхових платежів та кількості клієнтів.  Інших пропозицій та зауважень не надходило.  Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.</p> <p><b>ВИРІШИЛИ:</b>  10.1. Затвердити основні напрямки діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" на 2019 рік та перший квартал 2020 року, які спрямовані на збільшення надходження страхових платежів та кількості клієнтів.</p> <p><b>З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував:  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:  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).  2) Гранична сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 50 000 000,00 (п'ятдесят</p>
--	--

	<p>мільйонів) 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 перестраховальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами. Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 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><b>ВИРІШИЛИ:</b></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:</p> <p>господарські договори;</p> <p>договори страхування та перестрахування;</p> <p>договори куплі-продажу цінних паперів;</p> <p>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 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) 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 перестраховальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами.</p> <p><b>З ДВНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p><b>СЛУХАЛИ:</b> Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, затвердження кількісного складу Наглядової ради Товариства.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b></p> <p>Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував:</p> <p>12.1. Достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме:</p> <p>Голови Наглядової ради - Пойдинець Юрія Петровича з 26 квітня 2019 року;</p> <p>Члена Наглядової ради - Теліги Василя Дмитровича з 26 квітня 2019 року.</p> <p>12.2. Затвердити кількісний склад Наглядової ради Товариства у кількості 2 осіб.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p>
--	--

	<p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.</p> <p><b>ВИРІШИЛИ:</b>  12.1. Достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме:  Голови Наглядової ради - Пойдинець Юрія Петровича з 26 квітня 2019 року;  Члена Наглядової ради - Теліги Василя Дмитровича з 26 квітня 2019 року.  12.2. Затвердити кількісний склад Наглядової ради Товариства у кількості 2 осіб.</p> <p><b>З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ:</b> Обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства.  <b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував обрати членів Наглядової ради Товариства з числа кандидатів, запропонованих акціонерами.  Підсумки кумулятивного голосування:  Кандидат                      Кількість голосів для кумулятивного голосування  Пойдинець Юрій Петрович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства                      13 020  Теліга Василь Дмитрович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства                      13 020  Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b>  "за" - 13 020 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.</p> <p><b>ВИРІШИЛИ:</b>  13.1. До складу наглядової ради обрати:  1. Пойдинець Юрій Петрович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства.  2. Теліга Василь Дмитрович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства.</p> <p><b>З ЧОТИРНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b>  <b>СЛУХАЛИ</b> 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.  <b>ВИСТУПИЛИ:</b>  Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити умови трудових контрактів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Товариства, встановити розмір винагороди членам Наглядової Ради Товариства у сумі, визначеній умовами контрактів. Обрати Голову Правління Товариства Черниша Владислава Сергійовича особою, яка уповноважується на підписання трудових контрактів з членами Наглядової Ради Товариства.  Інших пропозицій та зауважень не надходило.  Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p>
--	---

**РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:**

"за" - 13 020 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 трудових контрактів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Товариства, встановити розмір винагороди членам Наглядової Ради Товариства у сумі, визначеній умовами контрактів. Обрати Голову Правління Товариства Черниша Владислава Сергійовича особою, яка уповноважується на підписання трудових контрактів з членами Наглядової Ради Товариства.

**З П'ЯТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ**

**ДЕННОГО:**

**СЛУХАЛИ:** Дострокове припинення повноважень Ревізора Товариства.

**ВИСТУПИЛИ:**

Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував у зв'язку з затвердженням нової редакції Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС", достроково припинити повноваження Ревізора Товариства Гузинець Василя Юрійовича з 26 квітня 2019 року.

Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування

**РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:**

"за" - 13 020 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:**

15.1. Припинити повноваження Ревізора Товариства Гузинець Василя Юрійовича з 26 квітня 2019 року.

**З ШІСТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

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

**ВИСТУПИЛИ:**

Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував 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.

Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування

**РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:**

"за" - 13 020 голосів, тобто 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Зборах та мають право голосу;

	<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><b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>16.1. 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><b>З СІМНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p><b>СЛУХАЛИ</b> Внесення змін до внутрішнього Положення про Наглядову Раду Товариства та затвердження його в новій редакції та скасування дії інших внутрішніх Положень Товариства.</p> <p><b>ВИСТУПИЛИ:</b></p> <p>Голова річних Загальних зборів Черниш В.С., який запропонував затвердити Положення про Наглядову Раду Товариства в новій редакції та скасувати дію внутрішніх Положень Товариства про Загальні Збори Товариства, про Правління Товариства та про Ревізора Товариства.</p> <p>Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Голосування проводиться з використанням бюлетенів для голосування</p> <p><b>РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:</b></p> <p>"за" - 13 020 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><b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>17.1 У зв'язку з приведенням у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" внести запропоновані зміни до внутрішнього Положення про Наглядову Раду Товариства та затвердити його в новій редакції. Встановити, що нова редакція Положення про Наглядову Раду набирає чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.</p> <p>17.2. Скасувати дію внутрішніх Положень Товариства, а саме:</p> <p>Положення про Загальні Збори Товариства, Положення про Правління Товариства та Положення про Ревізора Товариства.</p> <p>Голова Зборів Черниш</p> <p>В.С.</p> <p>Секретар Зборів Дубравський</p> <p>В.Л.</p>
--	---

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		23.12.2019	
Кворум зборів		60	
Опис	<p>ПРОТОКОЛ № 23</p> <p>Позачергових Загальних зборів</p> <p>ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"</p> <p>Дата проведення Зборів: 23 грудня 2019 року</p> <p>Місце проведення Зборів: Україна, 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола, 20 (кімната переговорів).</p> <p>Час початку Зборів: 11:00</p> <p>Голова Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (далі за тестом - "Товариство") Черниш Владислав Сергійович зазначив, що повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів Товариства (далі за тестом - "позачергові Загальні збори" або "Збори"), із зазначенням часу і місця проведення зборів та проекту порядку денного, доведено до відома кожного акціонера персональним повідомленням, шляхом опублікування на офіційному сайті Товариства <a href="http://unipolis.com.ua">http://unipolis.com.ua</a>.</p> <p>Загальна кількість акціонерів, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного станом на 24:00 17.12.2019 року, становить 7 (сім) осіб, яким належить 21 700 (двадцять одна тисяча сімсот) штук простих іменних акцій, в тому числі 21 700 (двадцять одна тисяча сімсот) штук голосуючих простих іменних акцій, які враховуються при визначенні кворуму та надають право голосу для вирішення питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Загальні збори мають кворум з усіх питань порядку денного за умови реєстрації для участі у загальних зборах акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50% голосуючих простих іменних акцій Товариства.</p> <p>Для участі у Зборах зареєструвалися 2 (дві) особи, яким належить 13 020 (тринадцять тисяч двадцять) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 60% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій. Кворум загальних зборів становить 60%.</p> <p>Згідно зі статтею 41 Закону України "Про акціонерні товариства" позачергові загальні збори акціонерів Товариства мають кворум з усіх питань порядку денного.</p> <p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:</b></p> <p>1. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення її повноважень.</p> <p>2. Затвердження регламенту, порядку проведення позачергових Загальних зборів та порядку голосування.</p> <p>3. Обрання головуєчого та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>4. Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, затвердження кількісного складу Наглядової ради Товариства.</p> <p>5. Обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>6. 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>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 1-4, 6 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 5 порядку денного приймається шляхом кумулятивного голосування власників голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Підрахунок голосів з питання 1, згідно з рішенням Наглядової ради від 18.11.2019 року, здійснює тимчасова лічильна комісія у складі: голови комісії - Марченко Ірини Олександрівни, члена комісії - Мужука Юрія Михайловича.</p> <p><b>1. З ПИТАННЯ 1-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення її повноважень.</b></p> <p>Слухали: Черниша Владислава Сергійовича, який запропонував обрати лічильну комісію загальних зборів.</p> <p>Проект рішення: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - Марченко Ірина Олександрівна, член лічильної комісії - Мужук Юрій Михайлович. Встановити термін дії повноважень лічильної комісії - з початку Загальних зборів та до їх закінчення. Після закінчення зборів лічильна комісія зобов'язана оформити протокол про підсумки голосування, після підписання якого повноваження обраних членів лічильної комісії припиняються.</p> <p>Підсумки голосування: "ЗА" - 13 020 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - Марченко Ірина Олександрівна, член комісії - Мужук Юрій Михайлович. Встановити термін дії повноважень лічильної комісії - з початку Загальних зборів та до їх закінчення. Після закінчення зборів лічильна комісія зобов'язана оформити протокол про підсумки голосування, після підписання якого повноваження обраних членів лічильної комісії припиняються.</p> <p><b>2. З ПИТАННЯ 2-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження регламенту, порядку проведення позачергових Загальних зборів та порядку голосування.</b></p>
--	---

Слухали: Черниша Владислава Сергійовича, який запропонував затвердити порядок проведення позачергових Загальних зборів Товариства та порядок голосування

**Проект рішення:**

Затвердити наступний регламент, порядок проведення Загальних зборів Товариства та порядок голосування:

Час на доповідь - 10 хвилин;

Час на запитання - 2 хвилини;

Час на відповіді - 5 хвилин;

Запитання подаються до Головуючого Загальних Зборів в письмовій формі.

На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування оформлюються протоколами лічильної комісії.

Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос.

Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені Наглядовою радою Товариства.

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.

**Підсумки голосування:**

"ЗА" - 13 020 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Затвердити наступний регламент, порядок проведення Загальних зборів Товариства та порядок голосування:

Час на доповідь - 10 хвилин;

Час на запитання - 2 хвилини;

Час на відповіді - 5 хвилин;

Запитання подаються до Головуючого Загальних Зборів в письмовій формі.



	<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><b>3. З ПИТАННЯ 3-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання головуєчого та секретаря позачергових Загальних зборів.</b></p> <p>Слухали: Черниша Владислава Сергійовича, який запропонував обрати головуєчого позачергових Загальних зборів та секретаря позачергових Загальних зборів.</p> <p>Проект рішення:  Обрати головуєчим позачергових Загальних зборів Черниша Владислава Сергійовича;  Обрати секретарем позачергових Загальних зборів Дубравського Віталія Леонідовича.  Надати повноваження Чернишу Владиславу Сергійовичу та Дубравському Віталію Леонідовичу підписати Протокол позачергових Загальних Зборів.</p> <p>Підсумки голосування:  "ЗА" - 13 020 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.  "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.  "УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.  Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.  За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Прийняте рішення:  Обрати головуєчим позачергових Загальних зборів Черниша Владислава Сергійовича;</p>
--	---

	<p>Обрати секретарем позачергових Загальних зборів Дубравського Віталія Леонідовича.</p> <p>Надати повноваження Чернишу Владиславу Сергійовичу та Дубравському Віталію Леонідовичу підписати Протокол позачергових Загальних Зборів.</p> <p>4. З ПИТАННЯ 4-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, затвердження кількісного складу Наглядової ради Товариства.</p> <p>Слухали: Черниша Владислава Сергійовича, який запропонував дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, затвердження кількісного складу Наглядової ради Товариства.</p> <p>Проект рішення:</p> <p>4.1. Достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме:</p> <p>Голови Наглядової ради - Пойдинець Юрія Петровича з 23 грудня 2019 року; Члена Наглядової ради - Теліги Василя Дмитровича з 23 грудня 2019 року.</p> <p>4.2. Затвердити кількісний склад Наглядової ради Товариства у кількості 2 осіб. Інших пропозицій та зауважень не надходило.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>"ЗА" - 13 020 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>Достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме:</p> <p>Голови Наглядової ради - Пойдинець Юрія Петровича з 23 грудня 2019 року; Члена Наглядової ради - Теліги Василя Дмитровича з 23 грудня 2019 року. Затвердити кількісний склад Наглядової ради Товариства у кількості 2 осіб.</p> <p>5. З ПИТАННЯ 5-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства</p> <p>Слухали: Черниша Владислава Сергійовича, який запропонував обрати членів Наглядової ради Товариства з числа кандидатів, запропонованих акціонерами.</p> <p>Підсумки кумулятивного голосування:</p> <table> <tr> <td>Кандидат</td><td>Кількість голосів для кумулятивного голосування</td></tr> <tr> <td>Братковський Олександр Васильович, акціонер, якому належить 868 (Вісімсот шістдесят вісім) штук простих іменних акцій Товариства</td><td>13 020</td></tr> <tr> <td>Гордієнко Андрій Олександрович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'яност п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства</td><td>13 020</td></tr> </table>	Кандидат	Кількість голосів для кумулятивного голосування	Братковський Олександр Васильович, акціонер, якому належить 868 (Вісімсот шістдесят вісім) штук простих іменних акцій Товариства	13 020	Гордієнко Андрій Олександрович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'яност п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства	13 020
Кандидат	Кількість голосів для кумулятивного голосування						
Братковський Олександр Васильович, акціонер, якому належить 868 (Вісімсот шістдесят вісім) штук простих іменних акцій Товариства	13 020						
Гордієнко Андрій Олександрович, акціонер, якому належить 1953 (одна тисяча дев'яност п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства	13 020						

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів для кумулятивного голосування.  
За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів для кумулятивного голосування.

Прийняте рішення:

До складу Наглядової ради обрати:

Братковського Олександра Васильовича, акціонера, якому належить 868 (Вісімсот шістдесят вісім) штук простих іменних акцій Товариства

Гордієнко Андрія Олександровича, акціонера, якому належить 1953 (одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій Товариства

6. 3 ПИТАННЯ 6-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 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.

Слухали: Черниша Владислава Сергійовича, який запропонував затвердити умови цивільно-правового договору у відповідності до проекту рішення. Інших пропозицій та зауважень не надходило.

Проект рішення:

6.1. 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.

6.2. 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.

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

Підсумки голосування:

"ЗА" - 13 020 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Прийняте рішення:

Затвердити умови цивільно-правового договору з Головою Наглядової ради: виконання функцій здійснюється на безоплатній основі, порядок діяльності, права,

	<p>обов'язки та відповідальність Голови Наглядової ради визначаються відповідно до Положення про Наглядову раду Товариства, строк дії договору - 3 роки. 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.</p> <p>Уповноважити Голову Правління Товариства підписати цивільно-правові договори з Головою Наглядової ради Товариства та Членом Наглядової ради Товариства на затверджених Зборами умовах.</p>
Голова Зборів	В.С. Черниш
Секретар Зборів В.Л.Дубравський	

**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 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		X

товариства		
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

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

	Так	Ні
		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)		

<b>У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	
---	--

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	
--	--

**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
Братковський Олександр Васильович			X
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	Згідно Протоколу № 23 від 23.12.19 р. річних Загальних зборів, питання 6, Головою Наглядової ради було обрано Братковського О.В., на термін 3 роки з укладенням безоплатного цивільно-правового договору. Функціональні обов'язки Голови Наглядової ради визначаються відповідно до Положення про Наглядову раду, Статуту Товариства та чинного законодавства України.		
Гордієнко Андрій Олександрович			X

<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	Згідно Протоколу № 23 від 23.12.19 р. річних Загальних зборів, питання 6, Членом Наглядової ради було обрано Гордієнка А.О., на термін 3 роки з укладенням безоплатного цивільно-правового договору. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються відповідно до Положення про Наглядову раду, Статуту Товариства та чинного законодавства України.
--	---

<b>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</b>	Протягом 2019 року відбулось 4 засідання Наглядової ради, на яких були прийняті рішення : Про проведення річних Загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (далі - річні Загальні збори), визначення дати проведення річних Загальних зборів. Про визначення дати складання переліку акціонерів Товариства, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів, та визначення дати складання переліку акціонерів Товариства, які мають право на участь у річних Загальних зборах. Про підготовку та попереднє затвердження порядку денного річних Загальних зборів. Про уповноваження Голови Правління Товариства на вчинення дій щодо проведення річних Загальних зборів. Про обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів на річних Загальних зборах. Про визначення порядку ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до річних Загальних зборів. Про обрання способу голосування на річних Загальних зборах. Про затвердження форм та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах. 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.
---	---

**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)			

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис</b>	
---	--

<b>прийнятих на них рішень</b>	
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	

#### **Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	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 №23 від 23.12.19р. річних Загальних зборів, питання 5 та 6, 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
Голова Правління - Черниш В.С. Перший заступник Голови Правління - Прокопенко О.П.	Голова Правління та Перший заступник Голови Правління здійснюють свої функціональні обов'язки відповідно до чинного законодавства згідно Статуту Товариства та посадових інструкцій.

<b>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</b>	Протягом 2019 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.
--	---

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Протягом звітного 2019 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	так	ні	так	так	ні

акціонерного товариства					
-------------------------	--	--	--	--	--

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

		юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Черниш Владислав Сергійович	2890703853	40
2	Дубравський Віталій Леонідович	3265010451	20
3	Гордієнко Андрій Олександрович	2962220393	9
4	Кучер Дмитро Володимирович	2912718632	9
5	Кодак Олександр Миколайович	1952714491	9
6	Таранов Микола Миколайович	2907412899	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.

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".

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 кварталних 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**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ"**

Свідоцтво про включення до Реєстру

аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001р. №98

33028, Рівненська обл., місто Рівне, вул. Лермонтова, будинок 5А, квартира 1

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"**

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ**

**НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС",

код ЄДРПОУ 31282197,

що зареєстроване за адресою:

01135, м. Київ, ВУЛИЦЯ В.ЧОРНОВОЛА, будинок 20.

м. Київ

30 червня 2020 року

Інформація про предмет завдання та критерії завдання

Ми провели та виконали завдання з надання впевненості та надаємо звіт з надання впевненості щодо інформації Емітента зазначеної у Звіті про корпоративне управління за період 2019 року, а саме:

" щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

" щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

" щодо зазначеної інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;

" щодо визначеного порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;

" щодо визначених повноважень посадових осіб емітента ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА " СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (скорочена назва - ПРАТ "СК "УНІПОЛІС").

Інформація про Емітента:

Повна назва Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

Скорочена назва Товариства ПРАТ "СК "УНІПОЛІС"

Організаційно-правова форма Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Ознака особи Юридична

Форма власності Приватна

Код за ЄДРПОУ 31282197

Місцезнаходження: 01135, м. Київ, ВУЛИЦЯ В.ЧОРНОВОЛА, будинок 20

Дата державної реєстрації 29.01.2001 року

Номер запису в ЄДР 1 074 120 0000 000240

Основні види діяльності КВЕД: Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

Код КВЕД 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

Учасники/Засновник Товариства АКЦІОНЕРИ ЗГІДНО РЕЄСТРУ

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 11 935 000,00

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ЧЕРНИШ ВЛАДИСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ, 03039, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ГОЛОСІЇВСЬКА, БУД.3, КВ. 129

Керівник

головний бухгалтер

кількість працівників ЧЕРНИШ ВЛАДИСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ - Керівник

ПРОКОПЕНКО ОКСАНА ПЕТРІВНА - Головний бухгалтер

11 осіб - середня кількість працівників

Дата останніх змін до Статуту Затверджено річними Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" Протокол №22 від 26 квітня 2019 року

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації з корпоративного управління у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення корпоративної інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією з корпоративного управління зазначеної у Звіті про корпоративне управління, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства .

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів щодо предмету до якого надається впевненість;
- доказовість, повноту та юридичну силу внутрішніх документів, що є основою для надання впевненості до предмету перевірки;
- організацію корпоративного управління з питань щодо яких надається впевненість;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію щодо якої надається впевненість.

Підготовка Звіту з корпоративного управління вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо корпоративного управління протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у Звіті про корпоративне управління та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні Звіту з корпоративного управління управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання корпоративного управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання впевненості щодо інформації Емітента зазначеної у Звіті про корпоративне управління за період 2019 року, а саме таких питань:

- щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- щодо зазначеної інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- щодо визначеного порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- щодо визначених повноважень посадових осіб емітента.

Ми виконали завдання згідно з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації".

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що вказана інформація, щодо якої надається впевненість не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, а також оцінку застосованих принципів застосованих управлінським персоналом ПРАТ "СК "УНІПОЛІС", а також оцінку загального подання Звіту з про корпоративне управління. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень наведеної інформації внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання інформації з корпоративного управління, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до вимог ч. 3 статті 40 Закону України "Про цінні папери та

фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі - МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Емітентів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо розглянутих нами питань щодо корпоративного управління ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що це надання впевненості, проведене 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 рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації з корпоративного управління. Надаючи впевненість відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з надання впевненості.

Крім того ми:

- оцінюємо ризики правомочності (легітимності, законності) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів щодо предмету до якого надається впевненість;
- ідентифікуємо доказовість, повноту та юридичну силу внутрішніх документів, що є основою для надання впевненості до предмету перевірки;
- доходимо висновку щодо організації корпоративного управління з питань щодо яких надається впевненість та робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки.;
- 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;
- досліджуємо управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію щодо якої надається впевненість;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації щодо якої надається впевненість, а також те, чи показує Звіт з корпоративного управління інформацію що покладена в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час виконання завдання з надання впевненості та суттєві результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час виконання цього завдання. Аудиторська фірма дотримується вимог МСКЯ1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час надання впевненості поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями такого надання впевненості.

#### Опис виконаної роботи

У відповідності до цих вимог нашими обов'язками є дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторських процедур для отримання достатньої впевненості, щодо предмету завдання.

Виконання завдання передбачає здійснення аудиторських процедур вибір яких залежить від судження аудитора.

#### Докладний опис отриманих результатів та рекомендацій

За результатами виконання аудиторських процедур встановлено наступне:

Щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Аудитором підтверджується, що система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила



та процедури контролю, запроваджені керівництвом підприємства для досягнення поставленої мети - забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування підприємства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів підприємства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.

При формуванні ефективної системи внутрішнього контролю адміністрація суб'єкта господарювання повинна забезпечити:

- надійну інформацію, яка необхідна для успішного керівництва діяльністю суб'єкта господарювання;
- збереження активів і документів - уникнення фактів крадіжок, псування та нецільового використання майна, знищення і розголошення інформації (в тому числі тієї, що міститься в облікових регістрах, комп'ютерних базах даних);
- ефективність господарської діяльності - виключення шляхом контрольних процедур дублювання, невиробничих витрат, нераціонального використання всіх видів ресурсів; оптимізація податкових платежів, зміцнення розрахункової дисципліни;
- відповідність визначеним обліковим принципам - обов'язкове виконання працівниками встановлених на підприємстві інструкцій і правил, а також вимог нормативних документів;
- надійну систему бухгалтерського обліку.

Система внутрішнього контролю ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" включає три основні елементи: середовище контролю, систему бухгалтерського обліку та незалежні процедури перевірки.

На ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" система внутрішнього контролю реалізована шляхом:

- контролю бухгалтерського фінансового обліку (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- бухгалтерського управлінського обліку (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- аудиту, контролю, ревізії (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Аудитором досліджено, що Товариство не має Положення про систему внутрішнього контролю та управління ризиками, тому що Законом України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 №

514-VI та іншими Законами України це не передбачено.

Політика ПРАТ "СК "УНПОЛІС" щодо управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль ПРАТ "СК "УНПОЛІС" має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків ПРАТ "СК "УНПОЛІС" віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками ПРАТ "СК "УНПОЛІС" орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

Крім зазначених вище, суттєвий вплив на діяльність Товариства можуть мати такі зовнішні ризики, як:

- " нестабільність, суперечливість законодавства;
- " непередбачені дії державних органів;
- " нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;
- " непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- " непередбачені дії конкурентів.

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 ґрунтуватися 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 операції.

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.

Щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:

Аудитор з метою висловлення думки щодо інформації наведеної про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента ПРАТ "СК "УНПОЛІС" достовірно зазначив, що до переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій включено:

№ 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 Кучер Д.В. (Україна)	1 953	9 %
5.	Фізична особа Таранов М.М. (Україна)	1 953	9 %
6.	Фізична особа Кодак О.М. (Україна)	1 953	9 %
7.	Фізична особа Братковський О.В. (Україна)	868	4 %
	РАЗОМ:	21 700	100%

щодо зазначеної інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:

Аудитором з метою висловлення думки щодо інформації зазначеної Звіті про корпоративне управління було досліджено Статут Товариства за яким встановлено, що обмежень немає. Відповідно до даних останнього реєстру власників акцій Товариства, загальна кількість голосуючих акцій ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" складає 21 700 штук, що становить 100 % від загальної кількості акцій Товариства.

Аудитор зазначає, що Товариство вірно, відповідно до п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України" від 06.07.2012 № 5178-VI з наступними змінами та доповненнями та Листа Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №08/03/18049/НК від 30.09.2014 року, акції власників, що не уклали договір про обслуговування рахунків в цінних паперах ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" не враховує при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.

Аудитор підтверджує, що інших обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітентів немає та інформація щодо цього питання наведена у Звіті про корпоративне управління є достовірною.

Щодо визначеного порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента:

Інформація про Наглядову Раду, Правління та виконавчий орган емітента

НАГЛЯДОВА РАДА:

Відповідно до чинної редакції Статуту Товариства, НАГЛЯДОВА РАДА Товариства є органом,

що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність виконавчого органу. Наглядова рада обирається загальними зборами у кількості 2 членів строком на 3 роки. До складу Наглядової ради входять Голова наглядової ради та член наглядової ради. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Голова наглядової ради Товариства обирається членами наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради.

Станом на дату складання цього Звіту до складу наглядової ради входять:

Рішенням позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 23 від 23.12.2019.) 23.12.2019 р. обрано Головою Наглядової Ради Братковського Олександра Васильовича.

Рішенням позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 23 від 23.12.2019.) 23.12.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Гордієнка Андрія Олександровича

Комітети Наглядової Ради не створювались.

## ПРАВЛІННЯ:

Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Товариства, яке підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді 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.

Прийняття рішень з відповідних питань здійснюється шляхом голосування на засіданнях Правління. Протокол засідання надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової Ради або представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу органу. За необхідності можуть бути здійснені витяги із Протоколів засідань, які засвідчує Голова Правління.

Кількісний склад Правління Товариства встановлюється Наглядовою Радою, але не більше 5 (п'яти) осіб.

Членом Правління Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової Ради чи Ревізором.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою на строк, встановлений Наглядовою радою або без обмеження строку повноважень. Повноваження Голови та членів Правління припиняються Наглядовою радою з підстав, передбачених їх контрактами, за власним бажанням

та з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

Права та обов'язки членів Правління Товариства визначаються чинним законодавством України та Статутом. Голова та Члени Правління є посадовими особами Товариства і несуть відповідальність за рішення, прийняті в межах своїх повноважень.

Правління Товариства очолює Голова Правління, який організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань, здійснює інші повноваження, визначені чинним законодавством України та Статутом.

Склад Правління:

Голова Правління - Черниш Владислав Сергійович;

Член Правління - Прокопенко Оксана Петрівна.

Склад Правління протягом 2019 року не змінювався.

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

Згідно з п.10.1 Статуту, посадовими особами Товариства є - Голова та члени наглядової ради, голова правління та члени правління.

Відповідно до п.12.1-12.3 Статуту: 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 Голови Правління.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами в порядку, визначеному Статутом, строком на 3 (три) роки.

Кількісний склад Наглядової ради Товариства разом з Головою Наглядової ради становить 2 (дві) особи. Кількісний склад Наглядової ради Товариства може бути змінений Загальними зборами акціонерів з урахуванням вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Відповідно Положення про наглядову раду, без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Товариства, яке підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді Товариства.

Кількісний склад Правління Товариства встановлюється Наглядовою Радою, але не більше 5 (п'яти) осіб.

Членом Правління Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової Ради чи Ревізором.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою на строк, встановлений Наглядовою радою або без обмеження строку повноважень. Повноваження Голови та членів Правління припиняються Наглядовою радою з підстав, передбачених їх контрактами, за власним бажанням та з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

Щодо визначених повноважень посадових осіб емітента:

НАГЛЯДОВА РАДА (п.12.5 Статуту):

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- " затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу;
- " затвердження Положення про винагороду Голови та членів Правління Товариства;
- " затвердження звіту про винагороду Голови та членів Правління Товариства;
- " підготовка порядку денного Загальних зборів та проектів рішень з кожного питання проекту порядку денного, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- " формування тимчасової лічильної комісії, надання повноважень Реєстраційній комісії щодо виконання функцій тимчасової лічильної комісії;
- " затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- " прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів;
- " прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- " прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;

- " прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- " затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- " обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Товариства;
- " затвердження умов трудових контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди, прийняття рішення про виплату премій Голові та членам Правління Товариства;
- " прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від виконання повноважень та обрання осіб, які тимчасово здійснюють повноваження Голови або члена Правління Товариства;
- " обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- " призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- " затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- " здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про принципи (кодекси) корпоративного управління товариства;
- " розгляд звіту Правління Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- " обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- " обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- " затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- " визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- " визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
- " вирішення питань про заснування та участь Товариства у промислово-фінансових групах



та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

" вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

" вирішення питань про приєднання, затвердження передавального акту та умов договору про приєднання у тому разі, якщо акціонерному товариству, до якого здійснюється приєднання, належать більш як 90 відсотків простих акцій Товариства і приєднання не спричиняє необхідності внесення змін до статуту товариства, до якого здійснюється приєднання, пов'язаних із змінами прав його акціонерів, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

" прийняття рішення про створення відокремлених підрозділів - філій, представництв, дочірніх підприємств, затвердження їх статутів та положень, обрання та відкликання їх керівників;

" вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

" прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та/або Статутом;

" прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість у випадках, передбачених законодавством та/або Статутом.

" 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 та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

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

" надсилання офerti акціонерам у випадку якщо особа (особи, що діють спільно, яка внаслідок придбання акцій товариства з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій

" надсилання у порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України;

" надсилання у порядку, передбаченому чинним законодавством України, повідомлення про можливість скористатись переважним правом, у випадках, передбачених Статутом та законодавством;

" прийняття рішення щодо придбання, продажу (відчуження) та використання нерухомого майна товариства (крім значних правочинів, що відносяться до компетенції Загальних зборів);

" прийняття рішення щодо укладення договорів страхування фінансових (комерційних)

ризиків;

" погодження рішень щодо управління корпоративними правами Товариства в господарських товариствах, створених за участю Товариства;

" прийняття рішень про придбання або відчуження будь-яких цінних паперів будь-якого емітента;

" прийняття рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі, вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що впливають з володіння цими корпоративними правами;

" винесення на затвердження Загальними зборами питання про приєднання, злиття, поділ, виділ або перетворення Товариства. Винесення на затвердження Загальних зборів договору про приєднання Товариства. В разі, якщо Товариство приєднується, Наглядова рада Товариства виносить на затвердження Загальних зборів питання про затвердження передавального акту.

Якщо акціонерному товариству, до якого здійснюється приєднання, належать більш як 90 відсотків простих акцій товариства, що приєднується, приєднання не спричиняє необхідності внесення змін до статуту товариства, до якого здійснюється приєднання, пов'язаних із змінами прав його акціонерів, від імені товариства, до якого здійснюється приєднання, рішення про приєднання, затвердження передавального акту та умов договору про приєднання може прийматися його наглядовою радою. У такому разі підготовка пояснень до умов договору про приєднання та отримання висновку незалежного експерта стосовно договору не вимагаються;

" прийняття рішення про укладання кредитних договорів, договорів позики, фінансової допомоги, поруки, застави, іпотеки;

" обрання уповноваженої особи/осіб з видачею від імені Товариства довіреності на представництво та участі у справі від імені Товариства в суді у справах про відшкодування збитків, завданих Товариству його виконавчим органом.

" Прийняття рішення про зміну місцезнаходження Товариства.

" Розгляд конфліктних ситуацій між Головою Правління та трудовим колективом.

" 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.

" Відсторонення від виконання повноважень Голови Правління, дії або бездіяльність якого порушують права акціонерів чи самого Товариства, до вирішення Загальними зборами питання про припинення його повноважень. До вирішення Загальними зборами питання про припинення повноважень Голови Правління Наглядова рада зобов'язана призначити особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, та скликати позачергові Загальні збори. У разі відсторонення Голови Правління або особи, яка виконує його повноваження, від здійснення повноважень Наглядова рада зобов'язана протягом 10 днів з дати ухвалення відповідного рішення оголосити про скликання Загальних зборів, до порядку денного яких повинно бути питання про переобрання Голови Правління.

" 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 або передані на вирішення Наглядовій раді за рішенням Загальних зборів.

" Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами Товариства кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.

#### ПРАВЛІННЯ (п.13.5 Статуту):

До компетенції Правління Товариства належить:

" 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 укласти 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;
- " 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.

Думка аудитора щодо інформації зазначеної у Звіті про корпоративне управління, окрім інформації, щодо якої сформовано параграф "Висновок із застереженням щодо огляду історичної фінансової звітності"

Ця думка складена за вимогами та у відповідності до ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання

впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 , Рішення Аудиторської палати України №9 від 13.03.2019 року "Про затвердження Рекомендацій з аудиторської практики за результатами проведення круглого столу на тему "Нові вимоги до аудиторського звіту" (частина 2 питання 2.3.2) та з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Ми перевірили інформацію зазначену у Звіті про корпоративне управління ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" за 2019 рік, а саме:

" щодо зазначених посилань на внутрішні документи ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" з організації корпоративного управління ;

" щодо наявних пояснень у разі наявності відхилень від положень Кодексу корпоративного управління;

" щодо наведеної інформації про проведені загальні збори акціонерів (учасників) ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" та щодо інформації про прийняті на цих зборах рішення;

" щодо зазначеної інформації про персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу ПРАТ "СК "УНІПОЛІС", їхніх комітетів, інформації про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми підтверджуємо зазначену інформацію, щодо вище вказаних питань.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні докази для висловлення нашої думки . На нашу думку інформація зазначена у Звіті про корпоративне управління ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" щодо таких питань, як:

- щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- щодо зазначеної інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- щодо визначеного порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- щодо визначених повноважень посадових осіб емітента.

У всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв є достовірною та викладено емітентом згідно вимог ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПРАТ "СК "УНІПОЛІС" не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями та Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014 року №955.

Директор  
м.п. \_\_\_\_\_ Т.М. Давиденко

АФ "НИВА-АУДИТ" ТОВ

(сертифікат №006583

від 02.07.2009 р)

Аудитор

Давиденко Тетяна Михайлівна

(сертифікат №006583

від \_\_\_\_\_ 02.07.2009 р)  
\_\_\_\_\_ Т.М. Давиденко

30 червня 2020 року

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Скорочена назва підприємства      АФ "Н-АУДИТ" ТОВ

Ознака особи Юридична

Код за ЄДРПОУ      21095329

Юридична адреса      33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Адреса фактичного місцезнаходження      33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів      №      0146      від 26.01.2001 року № 98

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів      Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0575 Рішення АПУ №319/4 від 24.12.2015 видане Аудиторською Палатою України

Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку включено до реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Місцезнаходження      33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості:

- дата та номер договору      25.05.2020 р. № 25/05-05

- дата початку та дата закінчення виконання завдання      з 26.05.2020 р. по 30.06.2020 р.

Дата висновку з надання впевненості: 30 червня 2020 року

# **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 2019 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 позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 23 від 23.12.2019.)

23.12.2019 р. припинено повноваження Голови Наглядової Ради Пойдинець Юрія Петровича

Рішенням позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 23 від 23.12.2019.)

23.12.2019 р. припинено повноваження Члена Наглядової Ради Теліги Василя Дмитровича.

Рішенням позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 23 від 23.12.2019.)

23.12.2019 р. обрано Головою Наглядової Ради Братковського Олександра Васильовича.

Рішенням позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 23 від 23.12.2019.)

23.12.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Гордієнка Андрія Олександровича

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 2019 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 2019 р. становить:

Черниш Владислав Сергійович - 137 577,94 грн.

Прокопенко Оксана Петрівна - 131 025,65 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 операції. 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 2019 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 2019 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 2019 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 використані 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 другий 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 фірмиРік

1. АФ "НИВА-АУДИТ" ТОВ 2019

2. ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ" 2018

3. ТОВ "Аудиторська фірма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2017

4. ТОВ "Аудиторська фірма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2016

5. ТОВ "Аудиторська фірма "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2015

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 "ГАРАНТ-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

Станом на звітну дату Компанія має рішення апеляційної інстанції про виплату ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" страхового відшкодування з урахуванням виконавчого збору приватного виконавця та витрат виконавчого провадження, у розмірі 761,6 тис. грн.

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 2019 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)  
(ініціали, прізвище)

О. П. Прокопенко

### 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
Кучер Дмитро Володимирович			1 953	9	1 953	0
Кодак Олександр Миколайович			1 953	9	1 953	0
Таранов Микола Миколайович			1 953	9	1 953	0
<b>Усього</b>			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"> <li>- участь в управлінні Товариством;</li> <li>- отримання дивідендів;</li> <li>- отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості;</li> <li>- отримання інформації про господарську діяльність Товариства.</li> </ul> <p>На вимогу акціонера або його представника Товариство зобов'язане надати йому для ознайомлення такі документи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- установчі документи і внутрішні нормативні акти Товариства з усіма змінами і доповненнями;</li> <li>- квартальні та річні баланси, звіти про фінансово-майновий стан Товариства;</li> <li>- протоколи Загальних зборів акціонерів, засідань Ревізійної комісії та Наглядової ради;</li> <li>- переліки осіб, які мають довіреність на представництво Товариства;</li> <li>- переліки всіх членів Наглядової ради, Ревізійної комісії та посадових осіб Товариства, включаючи їх прізвища, дату призначення та термін повноважень.</li> </ul> <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"> <li>- дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Товариства;</li> <li>- виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства;</li> <li>- виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що</li> </ul>	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>	
<b>Примітки:</b>				





## **XI. Відомості про цінні папери емітента**

### **1. Інформація про випуски акцій емітента**

[illegible]

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі 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
Кучер Дмитро Володимирович	1 953	9	1 953	0
Кодак Олександр Миколайович	1 953	9	1 953	0
Усього	12 586	58	12 586	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:	12 009	22 063	0	0	12 009	22 063
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	12 000	22 000	0	0	12 000	22 000
інші	9	63	0	0	9	63
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	12 009	22 063	0	0	12 009	22 063
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 2019 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 22 063 тис. грн. (первісна вартість складає 22 081 тис. грн., накопичена амортизація складає 18 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)		38 577	50 300
Статутний капітал (тис.грн)		11 935	11 935
Скоригований статутний капітал (тис.грн)		11 935	11 935
Опис	Розрахункова вартість чистих активів (38 577 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 вексями (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	318	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	6 644	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6 962	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

<b>Факс</b>	363-04-00
<b>Вид діяльності</b>	63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
<b>Опис</b>	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.

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21095329
<b>Місцезнаходження</b>	33028, Україна, Рівненська обл., м. Рівне, вулиця Лермонтова, б. 5А, кв. 1
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	0146
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	044
<b>Факс</b>	465-72-89
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність
<b>Опис</b>	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-

	АУДИТ" здійснює послуги з проведення обов'язкового аудиту фінансової діяльності юридичних осіб.
--	---

		Дата	КОДИ
			01.01.2020
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"	за ЄДРПОУ	31282197
Територія	м.Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	96220
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників: 11			
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		<input type="checkbox"/>	
за міжнародними стандартами фінансової звітності		<input checked="" type="checkbox"/>	v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2019 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
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	9	3	127
первісна вартість	1001	211	211	207
накопичена амортизація	1002	( 202 )	( 208 )	( 80 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	12 009	22 063	58
первісна вартість	1011	12 073	22 081	108
знос	1012	( 64 )	( 18 )	( 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	20 440	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 I	1095	32 458	22 066	14 899
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	48	0	11
Виробничі запаси	1101	48	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	153	147	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	10	7	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 474	19 480	66
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 743	2 790	327
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	1 743	2 790	327
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 858	1 049	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	1 858	1 049	366
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	23 286	23 473	770
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	55 744	45 539	15 669

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. 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	12 310	22 232	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	20 447	7	312
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 608	4 403	1 753
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )	( 0 )



Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	50 300	38 577	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	69	81	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	69	81	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	3 262	3 346	914
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	47	22	0
резерв незароблених премій	1533	3 215	3 324	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	3 331	3 427	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	766	308	1
розрахунками з бюджетом	1620	295	318	18
у тому числі з податку на прибуток	1621	290	318	0
розрахунками зі страхування	1625	6	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	24	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	1 022	2 909	13
Усього за розділом III	1695	2 113	3 535	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	55 744	45 539	15 669

Керівник

Черниш Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Прокопенко Оксана Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"  
УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2020

31282197

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**

за 2019 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	5 426	4 427
Премії підписані, валова сума	2011	10 616	9 680
Премії, передані у перестрахування	2012	( 4 271 )	( 5 439 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	110	723
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-809	909
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 1 190 )	( 670 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	4 236	3 757
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	708	5
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 2 118 )	( 2 198 )
Витрати на збут	2150	( 3 561 )	( 3 065 )
Інші операційні витрати	2180	( 246 )	( 322 )
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
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	( 981 )	( 1 823 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	94	147
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 20 440 )	( 2 401 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>	2290	0	0
прибуток			
збиток	2295	( 21 327 )	( 4 077 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-318	-290
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>	2350	0	0
прибуток			
збиток	2355	( 21 645 )	( 4 367 )

## 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	-21 645	-4 367

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	123	264
Витрати на оплату праці	2505	875	859
Відрахування на соціальні заходи	2510	187	187
Амортизація	2515	9	13
Інші операційні витрати	2520	1 170	1 197
Разом	2550	2 364	2 520

## 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

31.12.2019

31282197

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

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10	7
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	10 639	9 529
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 990	177
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 8 137 )	( 8 154 )
Праці	3105	( 767 )	( 699 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 204 )	( 191 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 475 )	( 418 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 290 )	( 240 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 14 )	( 19 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 149 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 1 199 )	( 9 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 3 272 )	( 1 722 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-1 564	-1 480
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	2 650	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	207	360
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	( 137 )	( 40 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 207 )	( 360 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	2 513	-40
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	98	512
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	98	512
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	1 047	-1 008
Залишок коштів на початок року	3405	1 743	2 751
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	2 790	1 743

Керівник

Черниш Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Прокопенко Оксана Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"  
УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

31282197

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

За 2019 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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
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	3557	0	0	0	0

оборотних активів					
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
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	0	0	0	0
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>					
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
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	0	0	0	0
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>					
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
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	0	0	0	0
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	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

31.12.2019

31282197

## Звіт про власний капітал

3a 2019 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	12 310	20 447	5 608	0	0	50 300
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	12 310	20 447	5 608	0	0	50 300
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-21 645	0	0	-21 645
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	9 922	0	0	0	0	9 922
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	9 922	0	0	0	0	9 922
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
<b>Внески учасників:</b> 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
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-20 440	20 440	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	9 922	-20 440	-1 205	0	0	-11 723
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	11 935	0	22 232	7	4 403	0	0	38 577

Керівник

Черниш Владислав Сергійович

Головний бухгалтер

Прокопенко Оксана Петрівна



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

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"**

(в тис. грн.)

Звіт про прибутки та збитки  
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітка		Рік, що закінчився		31 грудня	
		2017	2018		
1	2	3	4		
	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.9	5231	4 427	
	Збитки за страховими виплатами	6.9	-2	-670	
	Собівартість реалізованої продукції (товарів, послуг, робіт)				
	Інші операційні доходи	6.9	1074	5	
	Адміністративні витрати	6.10	-1881	-2 198	
	Витрати на збут	6.10	-2710	-3 065	
	Інші операційні витрати	6.10	-895	-322	
	Фінансові доходи	6.9	328	147	
	Інші витрати	6.10	-2169	-2 401	
	Інші доходи	-	-		
	Прибуток до оподаткування		-1024	-4 077	
	Витрати з податку на прибуток	6.11	-240	-290	
	ПРИБУТОК ЗА РІК	6.11	-1264	-4 367	
	Інші сукупні прибутки				
	УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК				

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року

1	Примітка 2	3	31 грудня 2017 4	31 грудня 2018
<b>АКТИВИ</b>				
Непоточні активи				
Нематеріальні активи	6.1	17	9	
Основні засоби	6.1	13	12009	
Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	6.2	20440		
інші фінансові інвестиції, доступні для продажу	6.2	22204		
Поточні активи				
Запаси	4	48		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги				153
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
з бюджетом				
у тому числі з податку на прибуток				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.3	25	10	
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	19672	19474	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	2751	1743	
Частка перестраховика у страхових резервах	6.5	949	1858	
Інші оборотні активи				
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>			45 635 55 744	
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Власний капітал				
Статутний капітал	6.13	11935	11935	
Капітал у дооцінках	6.13	12310		
Резервний капітал	6.13	20447	20447	
Нерозподілені прибутки	6.13	10048	5608	
Всього капітал		42 430	50 300	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу				56 69
Страхові резерви	6.7	2521	3262	
Поточні зобов'язання та забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	5.4	89	766	
розрахунками з бюджетом	6.8	240	295	
- у тому числі з податку на прибуток	6.8	240	290	
- зі страхування		6		

- з оплати праці			24	
Поточні забезпечення				
Інші поточні зобов'язання	6.8	299	1022	
Всього зобов'язання	3 205	5 444		
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				45 635 55 744

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 2016 року					11935	4	20447	11364	43750	
Виправлення помилок							-56	-56		
Скоригований залишок на початок року					11935	4		20447	11308	43694
Чистий прибуток (збиток) за звітний період										-1264 -1264
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						-4		4	-	
Усього сукупний прибуток за рік										
Дивіденди										
Інші зміни										
Разом змін у капіталі					-4		-1260	-1264		
Залишок на 31 грудня 2017 року					11935	-	20447	10048	42430	
Виправлення помилок							-73	-73		
Скоригований залишок на початок року					11935			20447	9975	42357
Чистий прибуток (збиток) за звітний період										-4367 -4367
Інший сукупний дохід за звітний період							12310		12310	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів							12310		12310	
Усього сукупний прибуток за рік										
Дивіденди										
Інші зміни										
Разом змін у капіталі						12310	-4367	7943		
Залишок на 31 грудня 2018 року					11935	-	12310	20447	5608	50300

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Прим. Рік, що закінчився				31 грудня	
	2017	2018			
1	2	3	4		
Операційна діяльність					
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)				7982	9529
Повернення податків і зборів					
Надходження авансів від покупців і замовників					
Надходження від повернення авансів					
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	12	-			
Інші надходження	81	177			
Витрачання на оплату:					
товарів, робіт, послуг			5884	8154	
Праці	608	699			
відрахувань на соціальні заходи			161	191	
зобов'язань з податків та зборів			325	418	
зобов'язань з податку на прибуток			178	240	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість					
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів				147	19
Витрачання на оплату авансів					
Витрачання на оплату повернення авансів					
Витрачання на оплату цільових внесків			100	-	
Інші витрачання	1037	1731			
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності				-40	-1480
Інвестиційна діяльність					
Надходження від отримання відсотків					
Надходження від погашення позик			360		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			1131	-	
Витрачання на придбання необоротних активів				40	
Витрачання на надання позик			360		
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності				-1131	-40
Фінансова діяльність					
Інші надходження	325	512			



Сплату дивідендів			
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	325	512	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-846	-1008	
Залишок коштів на початок періоду	6.4	3 597	2751
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець періоду	6.4	2 751	1743

Голова Правління

В.С. Черниш

Головний бухгалтер  
Прокопенко

О.П.

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 2018 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  
Прокопенко

О.П.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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" 29.01.2001 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".

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 14 чоловік на 31.12.2017 та 12 чоловік на 31.12.2018 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 з 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 з 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 з 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 з 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 з 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 з 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 з 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 з 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 з 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 з 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 з 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 з 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 2017 р. та 31 грудня 2018 р. акціонерами Компанії були:

Акціонери компанії	31.12.2017	31.12.2018
%	%	
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 2018 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 2018 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, які прийняті, але ще не набули чинності

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2018 року. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів наведений нижче.

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них Ефективна дата

" МСФЗ 16 "Оренда" - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 "Оренда", модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренту, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового

активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою (прим. 3.2.1), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною. 01.01.2019

" Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 "Оренда" (МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", МСБО 16 "Основні засоби", МСБО 1 "Подання фінансової звітності", МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості", МСФЗ 15 "Виручка по контрактах з клієнтами", МСБО 2 "Запаси", МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів", МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів", МСБО 23 "Витрати на позики", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 38 "Нематеріальні активи", МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", МСБО 41 "Сільське господарство") 01.01.2019

" КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток" - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, Товариство повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб Товариство виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Товариства повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від Товариства необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки". У таких випадках Товариства повинні застосовувати стандарт МСБО 10 "Події після звітного періоду", щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією. 01.01.2019

" Поправка до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства" - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство. 01.01.2019

" Поправка до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна) 01.01.2019

" Поправка до МСБО 19 "Виплати працівникам" - Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" стосуються порядку обліку Товариством пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від Товариства переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від Товариства використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою. 01.01.2019

" Поправка до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над

бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях. 01.01.2019

" Поправка до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" - В33СА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються. 01.01.2019

" Поправка до МСБО 12 "Податки на прибуток" - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. 01.01.2019

" МСБО 23 "Витрати на позики" - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду. 01.01.2019

" МСФЗ 17 "Страхові контракти" - стандарт, що замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти" 01.01.2021

" Концептуальні основи фінансової звітності - Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як "обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності". Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість,

цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін "звіт (и) про фінансові результати" для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати Товариства. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки. 01.01.2020

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди:

Ефект впливу несуттєвий Ефект впливу несуттєвий або відсутній Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекти потенційного впливу на фінансову звітність

" МСФЗ 16 "Оренда" та пов'язані з ним поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", МСБО 16 "Основні засоби", МСБО 1 "Подання фінансової звітності", МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості", МСФЗ 15 "Виручка по контрактах з клієнтами", МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів", МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів", МСБО 23 "Витрати на позики", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 38 "Нематеріальні активи", " КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток"

" Поправка до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства"

" Поправка до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

" Поправка до МСБО 19 "Виплати працівникам"

" Поправка до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

" Поправка до МСФЗ 11 "Спільна діяльність"

" Поправка до МСБО 12 "Податки на прибуток"

" МСФЗ 17 "Страхові контракти"

" МСБО 2 "Запаси"

" МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість"

" МСБО 41 "Сільське господарство" " Концептуальні основи фінансової звітності

" МСБО 23 "Витрати на позики"

### 2.3. 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.

### 2.4. 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.

## 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Компанії 27 лютого 2019 року. Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення на засіданні Зборів учасників Компанії, які відбудуться в квітні 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження з метою оприлюднення.

## 2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 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. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей,



для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами". Товариство отримує основний дохід від страхової діяльності. Застосування МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3.

Таблиця нижче відображає зміни у складі рядків форм фінансової звітності Товариства у зв'язку з рекласифікацією фінансових активів в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9:

Категорія активів	Станом на 31.12.2017	Зміни у зв'язку з рекласифікацією	Станом на 01.01.2018
Справедлива вартість на 01.01.2018		Резерв сумнівних боргів на 31.12.2017	
Перерахунок резерву		Резерв очікуваних кредитних збитків на 01.01.2018	
Фінансові інвестиції, доступні для продажу	22 204 - 22 204	-	-
-			
Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-		
+22 204	22 204	22 204	-
Дебіторська заборгованість	19 697 -	19 697 -	-
Гроші та їх еквіваленти	2 751 -	2 751 -	-
Торгівельна кредиторська заборгованість	89 -	89 -	-

### 3.2.3. 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.

### 3.2.4. 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.

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 взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається 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 проводяться 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 валюти, 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 інструмента, 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 об'рунтовано 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 четвертих;
- 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 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.

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 2018 року Компанія не мала у власності нерухомості й необоротних активів, утримувані для продажу, та припиненої діяльності.

#### 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 кожну 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 2018 році не змінювалось та діє аж до того часу поки дохід не перевищить 20 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 відррахувань до резерву відпусток, включаючи відррахування 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 31.12.2018 р. не має.

#### 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 Компанії

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.

Протягом звітного 2018 року здійснювалась переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів.

#### 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 кожну 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

Фінансові інвестиції, що оціню-ються за справедливою вартістю	-	-	-	2
22 204 20 440 22 204 20 440				

В Розділі 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика", в п.6.3.3. Розшифровка окремих статей балансу: 3) "Довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції" (на кінець звітного періоду) керівництво Компанії прийняло рішення відображати лише акції, що відносяться до 1 та 2 рівнів.

### 5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2018 році переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості не було. Всі цінні папери віднесені до ієрархії 3-го рівня.

Причина полягає в тому, що ринок для зазначених цінних паперів став неактивним.

### 5.4. 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	
	2017	2018	2017	2018
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	22 204 20 440	22 204 20 440		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 751 1 743	2 751 1 743		

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

	Нематеріальні активи		Основні засоби	
	Програмне забезпечення		Ліцензії	Офісне обладнання Земельні ділянки
Первісна вартість				
на 01 січня 2018 р.	42	169	73	-
Надійшло за 2018 р.	-	-	-	12 000
Вибуло за 2018 р.	-	-	-	-
на 31 грудня 2018 р.	42	169	73	12 000
Амортизація				
на 01 січня 2018 р.	42	152	60	-
Нарахована за 2018 р.	-	-	8	4
в т.ч. знос на активи, які вибули	-	-	-	-
Інші зміни				
на 31 грудня 2018 р.				
Чиста вартість				
на 31 грудня 2018 р.	-	9	9	12 000

## 6.2. Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю

Пайові цінні папери	31.12.2017	31.12.2018
% володіння тис. грн.	% володіння тис. грн.	
ТОВ "КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ")	0 115 0 115	
ТОВ "КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ"	0 49 0 49	
ВАТ "Укрспецсплав"	0,1519 146 0,1519 146	
ПАТ "КЕБО"	0,0667 400 0,0667 400	
ВАТ "Завод гідротехнічних металоконструкцій"	0,0206 - 0,0206 0	
ПАТ "ОТАВА"	1,6626 47 1,6626 47	
ПАТ "ФК "АВАНГАРД"	0,0366 603 0,0366 603	
ПАТ "Лізингова компанія "Приват-Агро"	4,2570 8530 4,2570 6483	
ПАТ "ХІМВОЛОКНО ПРОЕКТ"	0,6083 1460 0,6083 1460	
ПАТ "ТД ВІАН"	0,0072 130 0,0072 130	
ПАТ "ЮРИДИЧНІ ПОСЛУГИ"	0,0265 371 0,0265 18	
ПАТ "Екоклін"	0,1929 2885 0,1929 2885	
ПАТ "ЗНКВІФ ЮНІОН КАПІТАЛ"	0,5888 2944 0,5888 2944	
ПАТ ЗНВКІФ "ІНВЕСТИЦІЇ ПЛЮС"	0,1239 620 0,1239 620	
ПАТ "ЗНВКІФ "Біт Капітал"	0,2491 520 0,2491 520	
ПАТ ЗНКІФ "Прем'єр естейт інвестмент"	0,2058 320 0,2058 320	
ЗНВПФ "АВК" ТОВ "КУА "ХОЛДІНГ ГРУП"	0 1320 0 1320	
ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" ПАТ -	- 0,0023 637	
ТОВ "КУА "ПРОФІТ ІНВЕСТ" ЗНВПФ "ПЕРСПЕКТИВНИЙ"	0 370 0 370	
ВАТ "Пресвузол"	0,8579 0,8579 0	
ВАТ "Укрнафтогазпереробка"	0,1332 0,1332 0	
ВАТ "Укрспецтехнології"	1,0305 1,0305 0	
ТОВ "КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ЗНВПФ "ЛЕМАКО КАПІТАЛ"	0 158	
ПАТ "РА "РЕФЕЙ"	0,0001 1 0,0001 0	
ПАТ "Інжбудсервіс"	0,0007 37 0,0007 37	
ТОВ "КРЕДИТ-ГАРАНТ ЛТД"	501 501	
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС"	337 337	
ТОВ "КОМПАНІЯ "БІЗНЕС ІННОВАЦІЇ"	340 340	
ВСЬОГО:	22 204 20 440	

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів, які були заблоковані на рахунку цінних паперів Компанія використовувала Звіт про незалежну оцінку простих акцій, що обліковуються на балансі ПрАТ "СК "УНІПОЛС" станом на 31.12.2018 р., наданий суб'єктом оціночної діяльності ПП "Енергомакс".

## 6.3. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2018
Розрахунки зі страхувальниками	- 153	
Розрахунки з перестраховальниками	- -	
Комісійні винагороди	- -	
Проценти по депозиту	25 10	

Аванси постачальникам - -

Інша дебіторська заборгованість

(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 квітень 2019 року.) 19 672 19 474

19 697 19 637

Дебіторська заборгованість за 2018 рік відображена з урахуванням нарахованого резерву в розмірі 196,7 тис. грн.

Простроченої дебіторської заборгованості Компанія не має.

#### 6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

31.12.2017 31.12.2018

Готівкові кошти в касі - -

Поточні банківські рахунки 755 188

Депозитні банківські рахунки 1 996 1555

2 751 1 743

Сума грошових коштів, які є в наявності, але недоступні для використання, складає 38 тис. грн. Причиною тому є здійснення процедури ліквідації ПАТ "ТЕРРА БАНК", ПАТ "КБ "ПРОМЕКОНОМБАНК", АТ "КБ "СОЮЗ" та АТ "ВТБ БАНК". Зазначена сума ніяким чином не впливає на платоспроможність Компанії.

#### 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 четверти;
- 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.

31.12.2017 31.12.2018

Перестраховики резиденти 949 1 858

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); 1139,0

страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; 50,0

страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]; 9,9

страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; 242,2

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; 335,3

добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) 59,0

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); 23,0

Всього 1858,4

#### 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 31.12.2018 р. сплачений повністю грошовими коштами у встановлені законодавством терміни і становить 11 935 тис. грн. у відповідності зі Статутом Компанії. Протягом 2018 року Статутний капітал Компанії не змінювався.

Нижче наведена таблиця з даними кількості випущених і повністю сплачених простих акцій станом на 31.12.2017р. та 31.12.2018р.:

шт.

	31.12.2017	31.12.2018
На початок року	21 700	21 700
Випуск простих акцій	-	-
На кінець року	21 700	21 700

Всі акції відносяться до одного класу і мають один голос. Дивіденди в 2017 та 2018 роках не оголошувались і не виплачувались.

#### 6.7. Страхові резерви

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2018
Резерв незароблених премій	2 492	3 215
Резерв збитків, які заявлені але не виплачені	29	47
	2 521	3 262

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)]; 732,0

страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; 70,5

страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]; 18,8

страхування від нещасних випадків; 7,6

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); 28,8

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; 6,7

страхування наземного транспорту (крім залізничного) 170,2

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; 468,6

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); 1 711,4

Всього 214,7

#### 6.8. Поточні зобов'язання і забезпечення

	тис. грн.	
	31.12.2017	31.12.2018
Заборгованість за товари, роботи, послуги	-	35
Заборгованість перед бюджетом	240	295
Заборгованість по зарплаті, поточна	-	-24
Заборгованість зі страхування (нарахування на зарплату)	-	6
Заборгованість по одержаним авансам	-	-
Заборгованість перед перестраховиками по сплаті премій по перестраховуванню	89	766
Заборгованість перед страховими посередниками по комісійним винагородах	241	285
Заборгованість по оплаті за акції	46	-
Інша поточна заборгованість	12	702
Всього кредиторської заборгованості	628	2 113

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

	тис. грн.	
	2017 рік	2018 рік
Зароблені страхові премії	5 231	4 427
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	9	5
Відсотки по депозитах	328	147
Інші операційні доходи	507	-
Результат від продажу цінних паперів (прибуток) *	558	-
	6 633	4 579

#### 6.10. Витрати (збитки) від усіх видів діяльності

тис. грн.

	2017 рік	2018 рік
Зарплата адміністративного персоналу	695	859
Відрахування на соціальні заходи	148	187
Страхові виплати та страхові відшкодування	2	670
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування	2 710	3 065
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових виплат	-	-
Результат від продажу цінних паперів (збиток) *	-	-
Витрати від невизнання фінансових активів	-	-
Благодійна допомога неприбутковій організації	100	-
Матеріальні витрати	118	264
Амортизація	26	13
Відрахування до резерву збитків	-	-
Інформаційно-консультаційні послуги	265	436
Інші витрати	3 593	3 162
Податок на прибуток	240	290
	7 897	8 946

\* Результат від операцій продажу цінних паперів

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2018
Надходження від продажу цінних паперів	957	-
Балансова вартість цінних паперів	399	-
Результат (прибуток або збиток)	558	-

#### 6.11. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2018
Витрати з податку на прибуток	240	290
Всього збиток	1 264	4 367

Компанія в 2015 р. прийняла рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України. В 2018 році це рішення не змінювалось.

#### 6.12. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2018 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, втрати 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 від'ємне значення руху

грошових коштів в сумі - 1008 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 МСБО1. Звіт про власний капітал за 2018 р. 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.

	31.12.2017	31.12.2018
Статутний капітал	11 935	11 935
Резервний капітал	20 447	20 447
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	10 048	5 608
Додатковий капітал -	12 310	
Всього власний капітал	42 430	50 300

Операції з акціонерами протягом 2018 року не здійснювались.

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

На зміну нерозподіленого прибутку мали вплив донарахування резерву відпусток минулих періодів у розмірі 73 тис. грн. та збиток за 2018 рік - 4 367 тис. грн. (Відображено у Звіті про власний капітал).

#### Резервний капітал

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

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2018
Резервний капітал - 5% від чистого прибутку за результатами діяльності	12 399	12 399
Вільні страхові резерви	8 048	8 048
Разом	20 447	20 447

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів. За рахунок нерозподіленого прибутку акціонери можуть приймати рішення про створення вільних резервів. Вільні резерви в розмірі 8 048 тис. грн. були сформовані за рішенням Загальних зборів акціонерів 27 квітня 2015 року. В 2018 році заявлена сума не змінювалась.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

#### 6.14. Операційні сегменти

Протягом 2018 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та 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

Станом на звітну дату Компанія не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

#### 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 2017 та 2018 років 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	Пойдинець Юрій Петрович	9 %	
4	Теліга Василь Дмитрович	9 %	
5	Козуб Олег Ігорович	9 %	
6	Гузинець Василь Юрійович	9 %	
7	Цап Василь Андрійович	4 %	
Б      Керівник Компанії - фізична особа			
3	Черниш Владислав Сергійович	40 %	

Операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2017 та 2018 років:

тис. грн.

2017    2018

Операції з пов'язаними

сторонами      Всього Операції з пов'язаними

сторонами      Всього

Короткострокові виплати працівникам за рік      197,1    755,7    232,2    909,0

До провідного управлінського персоналу відносяться Голова Правління, Перший Затупник Голови Правління, Головний бухгалтер. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 р. нарахована у сумі 232,2 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2017 по 31.12.2017 р. нарахована у сумі 197,1 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 2018 р.

Ризик Ранг ризику

Ризик премій і резервів                      високий

Катастрофічний ризик                      помірний

Ризик страхування здоров'я                      помірний

Ризик інвестицій в акції

Ризик процентної ставки

Валютний ризик

Ризик спреда високий

Майновий ризик                      високий

Ризик ринкової концентрації                      найвищий

Ризик дефолту перестраховика                      високий

Ризик дефолту дебітора                      найвищий

Ризик дефолту банків високий

Операційний - аквізиційний ризик високий

Операційний - адміністративний ризик                      помірний

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 31.12.2018 р. депозити Компанії складають 1 555 тис. грн, в т. ч.

Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	ЄДРПОУ банківської установи	Сума вкладень		
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" (РА "Експерт-рейтинг" uaAA+)		23697280	470	
АТ "УКРЕКСІМБАНК" (Fitch Ratings AA(ukr) / стабільний)		26296587	485	
ПАТ "ОЩАДБАНК" (Fitch Ratings AA- (ukr))	02760583	600		
1 555				

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.

Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування  
Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика  
станом на 31.12.2018 року

i	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	6 645,2	13,2%
3	Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	117,7	0,2%
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0,0	0,0%
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0,0	0,0%

- 6 Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% 3 000,0 6,0%
- 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 на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу. Але фактичний вплив зазначеного ризику можна вважати незначним, оскільки ця категорія активів не може використовуватися у покритті страхових резервів.

Наступним за розміром 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)

2017	45 635 3 205	42430	
------	--------------	-------	--

2018	55744 5444	50300	
------	------------	-------	--

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)
-----	-------------------------	-------------------	-------------------------

2017	42430	11 935 30495	
------	-------	--------------	--

2018	50300	11 935 38365	
------	-------	--------------	--

Як бачимо, за результатами господарської діяльності у 2018 році вартість чистих активів Компанії більша за розмір Статутного капіталу.

За результатами проведених розрахунків станом на 31.12.2018 року:

- величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) страхової компанії складає 50 291 тис. грн.,

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

- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом становить 46 702,20 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 3214,70 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань, що становить 948,3 тис. грн.

Сума резервів збитків, сформованих відповідно до законодавства, становить 47,0 тис. грн. і дорівнює резерву, сформованому актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

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 31.12.2018 р.

Норматив виконується, тобто сума прийнятних активів, яка становить 15 726,4 тис. грн. та перевищує нормативний обсяг активів в сумі 14444 тис. грн., розрахований відповідно до п.1 р.ІІІ ПОЛОЖЕННЯ на цю ж дату.

Розрахунок:

Грошові кошти на поточних рахунках - 150 тис.грн.

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



Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховування - 152,7 тис.грн.

Земельні ділянки (2участка) - 12 000 тис.грн.

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

Дебіторська заборгованість за % по депозитах - 10,3 тис.грн.

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

Нормативний обсягу активів (більша з величин)  $(З + К) = 5\,444 + 9\,000 = 14\,444$  тис.грн.

Норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2018р.

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 31.12.2018 року складає 15 563,6 тис. грн., а сума страхових резервів на цю ж дату складає 3 261,70 тис. грн.

До прийнятних активів, які Товариство може використати для виконання даного нормативу станом на 31.12.2018року відносяться : Грошові кошти на поточному рахунку 150,2 тис.грн., Депозити в банках 1555 тис.грн. , нерухомість (2 земельні ділянки) 12000 тис.грн., права вимоги до перестраховиків 1858,40 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 31.12.2018р.

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 31.12.2018р. складає 1705,2 тис.грн.,та становить 52,3 % 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 2018 року.

На засіданні Зборів учасників Компанії, які відбудуться в квітні 2018 року, буде затверджена фінансова звітність з метою оприлюднення та розглянуті питання щодо покриття операційних збитків.

Голова Правління

В.С. Черниш

Головний бухгалтер  
Прокопенко

О.П.

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)	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ)
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)	21095329
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0146
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 319/4, дата: 24.12.2015
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
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: № 25/05-05, дата: 25.05.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 25.05.2020, дата закінчення: 05.06.2020
12	Дата аудиторського звіту	05.06.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	60 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ"

Свідоцтво про включення до Реєстру

аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001р. №98

33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок  
5А, квартира 1

Учасникам та керівним посадовим особам

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

м. Київ  
червня 2020 року

05

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС",

код ЄДРПОУ 31282197

?

# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС",

станом на 31.12.2019 р. за 2019 р.

Адресат

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

" НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

" Учасникам та Керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

## РОЗДІЛ I "ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ"

ДУМКА

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС", код за ЄДРПОУ 31282197, місцезнаходження: 01135, м.Київ, ВУЛИЦЯ В.ЧОРНОВОЛА, будинок 20 (надалі за текстом "Товариство"), що складається з: Балансу ( Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту

про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком 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 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

#### Основа для думки із застереженням

У зв'язку з тим, що аудитом виявлено не повне застосування МСФЗ 9 в питанні нарахування резерву можливих кредитних збитків, а саме: МСФЗ 9 реалізовано модель оцінки очікуваних кредитних збитків (тобто збитків від того, що контрагент не розрахується за поставлені товари, роботи, послуги, надані кредити своєчасно або не розрахується взагалі), які є різницею між передбаченими угодою грошовими потоками і грошовими потоками, що очікуються до отримання.

Згідно з МСФЗ кредитний збиток від довгострокової дебіторської заборгованості - це різниця між передбаченими договором грошовими потоками, які належать компанії, і грошовими потоками, які вона очікує отримати. Якщо фактор часу істотний, то очікувані грошові потоки дисконтуються за первісною ефективною ставкою відсотка. Ефективна ставка відсотка визначається як ставка, на основі якої здійснюється дисконтування очікуваного потоку майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії (існування) фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього фінансового інструменту. Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ 9, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- о за амортизаційною вартістю моделі ефективної ставки відсотка;

- о за справедливою вартістю через інші сукупні доходи (крім інвестицій у дольові інструменти).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається в складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

При цьому кредитний ризик - це ризик (ймовірність) настання дефолту (нездатності позичальника виконати прийняті на себе зобов'язання в установлені терміни).

Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце у разі застосування Товариством МСФЗ 9 та розрахунку резерву можливих кредитних збитків. Проте можливий вплив на фінансову звітність коригувань, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

В Україні відбуваються політичні і економічні зміни, які впливають на діяльність підприємств, що працюють в даних умовах. Негативні явища, які відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, падіння ВВП та високий рівень інфляції, коливання, погіршення інвестиційного клімату безумовно впливають на діяльність Товариства та його прибутковість.

Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Товариство не в змозі продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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

Управлінський персонал ПрАТ "СК "УНІПОЛІС", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями; Міжнародних стандартів фінансової звітності;

- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту".

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

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

Для проведення аудиторської перевірки за 2019 р., відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2019 року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) станом на 31.12.2019 року;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) станом на 31.12.2019 року;
4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) станом на 31.12.2019 року;
5. Примітки до фінансової звітності за 2019 рік;
6. Звіт про управління;
7. Статутні, реєстраційні документи;
8. Протоколи, накази;
9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть

відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит 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 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПрАТ "СК "УНПОЛІС", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, РОЗПОРЯДЖЕННЯМ НАЦКОМФІНПОСЛУГ №362 від 25 лютого 2020 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі - МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПрАТ "СК "УНПОЛІС", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати



податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог до аудиторського висновку, що подається до НАЦКОМФІНПОСЛУГ за РОЗПОРЯДЖЕННЯМ НАЦКОМФІНПОСЛУГ №362 від 25 лютого 2020 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ", 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:

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

- о 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;

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

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

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено

найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Інформація щодо узгодження аудиторського звіту з додатковим звітом

Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" узгоджений із додатковим звітом Товариства, який подано до аудиторського комітету ПрАТ "СК "УНІПОЛІС".

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

АФ "Н-АУДИТ" ТОВ дотримується обмежень на одночасне надання ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік та неаудиторських послуг згідно ст.6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

При проведенні аудиту фінансової звітності ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" ключовий партнер та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства, не брали участь у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

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

АФ "Н-АУДИТ" ТОВ не надавалися інші послуги ПрАТ "СК "УНІПОЛІС", крім послуг з обов'язкового аудиту за 2019 рік.

Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" надавався згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Товариства за 2019 звітний рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчих вимогам.

## РОЗДІЛ II "КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ"

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

Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, що повинні були включені у розділ "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності"

Нами було розглянуто питання, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 "Безперервність" та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Товариство має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні інших фінансових послуг.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2019 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

Оцінка активів за справедливою вартості

Справедлива вартість за МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" - це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються Товариством такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

б) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

### Таблица

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)
---------------------	--

## Вихідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів 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

Боргові цінні папери Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтова ні потоки грошових коштів

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, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою

вартістю на дату оцінки      Ринковий, дохідний, витратний      Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.      Дохідний      Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання      Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення      Витратний      Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Аудитор 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.

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

Аудитор 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.

#### Знецінення активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 "Знецінення активів" - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів ( в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення
- Термін корисного використання основних засобів - Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"
- Резерв під сумнівну заборгованість - Товариство визначає створює чи не створює резерв під

сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Товариство не має в наявності активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Доходи від фінансових інвестицій можуть бути отримані: у вигляді відсотків, доходів від володіння корпоративними правами (дивідендів), від майнових прав у вигляді роялті, за рахунок зростання вартості інвестицій (експертна оцінка або ринкова вартість перевищує собівартість) та шляхом участі у капіталі.

Доходи від фінансових інвестицій в більшості випадків визнаються до моменту їх отримання у вигляді грошових коштів або інших активів. За винятком випадків, передбачених МСФЗ, застосування методу нарахування всіх видів доходів від фінансових інвестицій є обов'язковим.

Дохід від здійснених фінансових інвестицій (якщо він може бути достовірно оцінений та існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з утриманням інвестиції) визнається та розподіляється між звітними періодами в такому порядку:

- відсотки - у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази нарахування, ставки відсотка і строку утримання відповідних фінансових інвестицій;
- дохід від участі у капіталі - визначається на дату балансу на підставі фінансових звітів дочірніх, спільних та асоційованих підприємств;
- дивіденди - у періоді прийняття рішення про їх виплату в сумі об'явлення за вирахуванням податку на дивіденди;
- дисконт - протягом періоду з моменту придбання фінансових інвестицій до моменту їх погашення, за методом ефективної ставки відсотка;
- роялті - за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- доходи від зростання вартості - у тому періоді, коли здійснено переоцінку або реалізацію фінансової інвестиції.

Дохід від фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відображається на рахунку 72

"Дохід від участі в капіталі", доходи у вигляді дивідендів, відсотків, амортизації дисконту по інвестиціях - на рахунку 73 "Інші фінансові доходи", доходи від реалізації фінансових інвестицій - на рахунку 74 "Інші доходи".

Аудитор підтверджує, що Товариство вірно здійснює визнання доходу, отриманого від інвестування відповідно до обраної концептуальної основи.

Опис характерних операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані особи", провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

Протягом 2018 років 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	Пойдинець Юрій Петрович	9 %
4	Теліга Василь Дмитрович	9 %
5	Козуб Олег Ігорович	9 %



6	Гузинець Василь Юрійович	9 %
7	Цап Василь Андрійович	4 %
Б Керівник Компанії - фізична особа		
3	Черниш Владислав Сергійович	40 %

В грудні 2019 року відбулася зміна акціонерів.

Станом на 31.12.2019 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 Кучер Д.В. (Україна)	1 953	9 %
5.	Фізична особа Таранов М.М. (Україна)	1 953	9 %
6.	Фізична особа Кодак О.М. (Україна)	1 953	9 %
7.	Фізична особа Братковський О.В. (Україна)	868	4 %
РАЗОМ:		21 700	100%

Керівник Компанії протягом 2019 року не змінювався. Станом на 31.12.2019 р. керівник Компанії - Черниш Владислав Сергійович.

Операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2018 та 2019 років:

тис. грн.

2019 2018

Операції з пов'язаними

сторонами Всього Операції з пов'язаними

сторонами Всього

Короткострокові виплати працівникам за рік	268,6	924,6	232,2	909,0
--	-------	-------	-------	-------

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 01.01.2018 по 31.12.2018 р. відповідно у сумі 232,2 тис. грн.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

На думку аудитора, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2019р. судові позови та справи до Товариства відсутні.

Здійснення істотних операцій з активами

Відповідно до чинного законодавства для аналізу операцій передбачених рекомендаціями НАЦКОМФІНПОСЛУГ істотною операцією з активами вважається операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів. Аудитором встановлено, що Товариством в період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року проводилася оцінка справедливої вартості земельної ділянки, придбаної в звітному періоді, на загальну суму 10 000 тис грн.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Аудит даних дебіторської заборгованої Товариства станом на 31.12.2019 р. свідчить, що облік дебіторської заборгованості, ведеться згідно чинного законодавства України. Облік дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною концептуальною основою. Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з чинним законодавством "Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями. Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2019 року дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями відсутня. Зауважень до обліку не виявлено.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу

У період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року Товариство не здійснювало залучення коштів на

умовах субординованого боргу.

#### Наявність прострочених зобов'язань

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСБО 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося та прострочені зобов'язання відсутні.

## РОЗДІЛ II "ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЩОДО ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ"

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за річні звітні дані

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення таких звітних даних та розшифровок статей інформації, що наведена, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики (№02012019/1 від 02.01.2019р.), а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної інформації та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства та річні звітні дані та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів.

Інформація щодо річних звітних даних, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно документу "Порядок складання звітних даних страховиків" Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 № 39 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 вересня 2018 року № 1521).

Інша інформація - річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься у звітних даних страховика за 2019 рік, а саме :

1. Загальні відомості
2. Реквізити
3. Баланс
4. Звіт про фінансові результати
5. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
6. Звіт про власний капітал
7. Примітки до річної фінансової звітності
8. Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
9. Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
10. Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя

11. Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
12. Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
13. Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестрахування
14. Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування
15. Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування
16. Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування
17. Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
18. Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
19. Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
20. Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
21. Декларація 1
22. Декларація 2
23. Філії
24. Пояснювальна записка

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації".

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

### РОЗДІЛ III "ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ"

#### Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС"

Скорочена назва Товариства ПРАТ "СК "УНІПОЛІС"

Організаційно-правова форма Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Ознака особи Юридична

Форма власності Приватна

Код за ЄДРПОУ 31282197

Місцезнаходження: 01135, м. Київ, ВУЛИЦЯ В.ЧОРНОВОЛА, будинок 20

Дата державної реєстрації 29.01.2001 року

Номер запису в ЄДР 1 074 120 0000 000240

Основні види діяльності КВЕД: Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

Код КВЕД 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

Учасники/Засновник Товариства АКЦІОНЕРИ ЗГІДНО РЕЄСТРУ

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 11 935 000.00

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ЧЕРНИШ ВЛАДИСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ, 03039, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ГОЛОСІЇВСЬКА, БУД.3, КВ. 129

Керівник

головний бухгалтер

кількість працівників ЧЕРНИШ ВЛАДИСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ - Керівник

ПРОКОПЕНКО ОКСАНА ПЕТРІВНА - Головний бухгалтер

10 осіб - середня кількість працівників

Дата останніх змін до Статуту      Затверджено річними Загальними зборами акціонерів  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" Протокол №22 від 26 квітня 2019 року

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	З 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	З 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	З 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	З 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	З 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	З 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	З 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

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" не має відокремлених підрозділів.

Види фінансових послуг, які має право надавати ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" відповідно до законодавства України:

- 1) страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - Серії АЕ № 284173, строк дії з 07.08.2008 - безстроково;
- 2) страхування від нещасних випадків - Серії АЕ № 284176, строк дії з 07.08.2008 - безстроково;
- 3) страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; -



Серії АЕ № 284175 строк дії з 07.08.2008 - безстроково;

4) страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) - Серії АЕ №284173, строк дії з 07.08.2008 - безстроково

5) страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]; - Серії АЕ № 284177, строк дії з 07.08.2008 - безстроково;

6) 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; - Серії АЕ № 284180 строк дії з 20.12.2005 - безстроково;

7) 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); - Серії АЕ №284178, строк дії з 07.08.2008 - безстроково;

8) 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; - Серії АЕ №284172, строк дії з 09.02.2006 - безстроково;

9) страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; - Серії АЕ № 284179, строк дії з 04.08.2005 - безстроково;

10) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті - Серії АЕ № 284174, строк дії з 07.08.2008 - безстроково.

11) Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) №703, строк дії з 05.04.2016 - безстроково;

12) Страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат №703, строк дії з 05.04.2016 - безстроково;

13) Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків строк дії з 05.04.2016 - безстроково.

Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПрАТ "СК "УНПОЛІС" у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Відповідно до Статуту затвердженого річними Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" Протоколом №22 від 26 квітня 2019 р. розмір Статутного капіталу Товариства становить 11 935 000,00 (одинадцять мільйонів дев'ятсот тридцять п'ять тисяч) гривень 00 копійок.

Статутний капітал Товариства поділений на 21 700(двадцять одну тисячу сімсот) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 550(п'ятсот п'ятдесят) гривень кожна.

Статутний капітал Товариства поділений на акції:

Акції Товариства (за категоріями і типами) акцій (грн..)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість
---	-----------------------	---------------------

Прості іменні	21 700	550,00
---------------	--------	--------

Засновниками ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" є 7 фізичних осіб:

№ 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 Кучер Д.В. (Україна)	1 953	9 %
5.	Фізична особа Таранов М.М. (Україна)	1 953	9 %
6.	Фізична особа Кодак О.М. (Україна)	1 953	9 %
7.	Фізична особа Братковський О.В. (Україна)	868	4 %
	РАЗОМ:	21 700	100%

Станом на 31 грудня 2019 року зобов'язання щодо формування капіталу Компанії засновниками виконані 100%.

Величина статутного капіталу згідно з установчими документами станом на 31.12.2019 р. наступна:

Зареєстрований статутний капітал - 11 935 тис. грн;

Неоплачений капітал - 0 тис. грн.;

Резервний капітал - 7 тис.грн.;

Спачений статутний капітал - 11 935 тис. грн.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019 р. відображений в рядку 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року у розмірі 11 935 тис. грн., сплачено в повному обсязі грошовими коштами, неоплачений капітал відсутній.

Станом на 31.12.2019 року нерозподілений прибуток складає 4 403 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" представлена нижче у таблиці:

Таблиця

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний вимірник, тис.грн.
	Частка нерезидентів у внесках, %	

1	Грошові внески, у тому числі	11 935,00	-
2	дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду -		-
3	Майно, у тому числі	-	-
4	Нерухомість -	-	
5	цінні папери -	-	
6	Цінні папери, що випускаються державою	-	-
7	РАЗОМ	11 935,00	-

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

#### Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р.

#### Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал обліковувався і відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р. у сумі 22 232 тис грн.

#### Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р.

#### Резервний капітал

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має резервний капітал у сумі 7 тис грн., який відображається в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан.

#### Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві вилучений капітал, неоплачений капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

#### Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має нерозподілений прибуток у сумі 4 403 тис.грн., який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2019 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" станом на 31 грудня 2019 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

#### Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" станом на 31.12.2019 р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" станом на 31.12.2019 р.

#### Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
------	-------	---------------	-----------------

1	2	3	4
---	---	---	---

1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
---	--	--	--

1.1	Необоротні активи		
-----	-------------------	--	--

	Нематеріальні активи	1000	3
--	----------------------	------	---

	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
--	-----------------------------------	------	---

	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	22 063
--	-------------------------------------	------	--------

	Інвестиційна нерухомість	1015	-
--	--------------------------	------	---

	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-
--	---	------	---

	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
--	--	------	---

	Відстрочені податкові активи	1045	-
--	------------------------------	------	---

	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
--	---------------------------------	------	---

	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
--	---	------	---

Всього 22 066

1.2	Оборотні активи		
-----	-----------------	--	--

Запаси 1100 -

Дебіторська заборгованість 1125,1130,1135, 1140,1145, 1155 19 634

Поточні фінансові інвестиції 1160 -

Грошові кошти 1165;1166,1167 2 790

Витрати майбутніх періодів 1170 -

Частка перестраховика у страхових резервах 1180 1 049

Резервах незароблених премій (частка перестраховика) 1183 1 049

Інші оборотні активи 1190 -

Всього 23 473

Разом активи 45 539

2 Зобов'язання, що приймаються до розрахунку

2.1 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання 1515 -

Довгострокові забезпечення витрат персоналу 1520 81

Страхові резерви 1530 3 346

Резерв збитків або резерв належних виплат 1532 22

Резерв незароблених премій 1533 3 324

Всього

3 427

3 Поточні зобов'язання і забезпечення

3.1 Короткострокові кредити банків 1600 -

Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 1610 -

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1615 308

Поточні зобов'язання за розрахунками: -

- з бюджетом 1620 318

- зі страхування 1625 -

- з оплати праці 1630 -

- за одержаними авансами 1635 -

- із внутрішніх розрахунків 1645 -

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 1650 -

Поточні забезпечення 1660 -

Інші поточні зобов'язання 1690 2 909

Всього 3 535

Разом зобов'язання 6 962

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (45\,539) - (6\,962) = 38\,577 \text{ тис. грн}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" на 26 642 тис. грн (38 577-11 935).

За 2019 рік Товариством отримано доходів у сумі 6 228 тис. грн, які складаються з чистих зароблених страхових премій - 5 426 тис.грн., іншого операційного доходу - 708 тис. грн., інших фінансових доходів - 94 тис.грн.,

Витрати Товариства за 2019 рік становили 27 873 тис грн.

Основними складовими витрат є адміністративні витрати - 2 118 тис. грн, фінансових витрат - 0 тис.грн, інших операційних витрат - 246 тис.грн., витрат на збут - 3 561 тис. грн., інших витрат - 20 440 тис грн, витрати від зміни вартості витрат - 0 тис.грн., чисті понесені збитки за страховими витратами - 1 190 тис.грн., витрат з податку на прибуток - 318 тис.грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2019 року Товариство отримало збиток у сумі 21 645 тис грн.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р.

проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

#### Показники фінансового стану Товариства

Показники	Норма	Станом на 01.01.2019р.	Станом на 31.12.2019р.
1. Показники платоспроможності			
1.Коефіцієнт платоспроможності Кп	>1	11,02	6,64
2.Коефіцієнт поточної ліквідності КЛ-1	1,5-2,5	11,02	6,64
3.Коефіцієнт загальної ліквідності КЛ-2	0,7-0,8	0,82	0,79
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	11,00 6,64
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності КЛ-4	>0,2	10,12	6,34
2. Показники фінансової незалежності			
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	0,46 0,61
2.Забезпеченість власним капіталом	-	>0	2,16 1,64
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	0,04 0,09
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ	>1	9,24 5,54
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	>0,5	0,90 0,85
3. Інші показники фінансового стану			
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		0,00 0,00
2.Коефіцієнт покриття інвестицій КАПІ	0,85-0,9	0,00	0,00
3.Коефіцієнт інвестування Кін	0,41	0,00	
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0,00 0,00
5.Коефіцієнт покриття балансу			
К п.б. Не<1	2,0	2,0	
9.Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф.л. Не<1	0,07	0,09
10.Показник заборгованості кредиторам		0,00	0,00



Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка - капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

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 виконується, тобто сума прийнятних активів, яка становить 25 992,5 тис. грн. та перевищує нормативний обсяг активів в сумі 24 962 тис. грн., розрахований відповідно до п.1 р. III ПОЛОЖЕННЯ на цю ж дату.

Розрахунок:

Грошові кошти на поточних рахунках - 445 тис. грн.

Банківські вклади (депозити) - 2 345 тис. грн.

Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестрахування - 146,6 тис. грн.

Земельні ділянки (3 ділянки) - 22 000 тис. грн.

Права вимоги до перестраховиків - 1 049,1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за % по депозитах - 6,8 тис. грн.

Всього прийнятних активів - 25 992,5 тис. грн.

Нормативний обсяг активів (більша з величин)  $(З + К) = 6\,962 + 18\,000 = 24\,962$  тис. грн.

Аудиторські оцінки

Ризики суттєвого викривлення

Суттєвими вважаються обставини, які значно впливають на достовірність фінансової звітності Товариства. Як кількісна характеристика таких обставин виступає рівень суттєвості, тобто граничне значення перекручувань бухгалтерської звітності, починаючи з якого не можна приймати на її основі правильні рішення. Попереднє судження може включати оцінки того, що є важливим для розділів балансу, звіту про прибутки і збитки і звіту про рух грошових коштів, узятих окремо і для фінансових звітів в цілому.

Ми провели оцінку суттєвості фінансової звітності за 2019 рік та визначили рівень суттєвості Товариства. Порядок визначення суттєвості регулюється стандартом 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту".

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Під шахрайством у визначенні МСА 240 розуміються умисні дії, вчинені особою або групою осіб як керівного складу, так і рядових працівників економічного суб'єкта, а також третіми особами, які потягли за собою перекручене подання результативних показників фінансової звітності. До таких дій МСА 240

відносить: маніпуляції інформацією, фальсифікацію та зміну облікової інформації або документів, пов'язаних з такою інформацією; незаконне привласнення активів; приховування або невключення певної інформації як до облікових регістрів, так і до первинних документів; відображення в облікових регістрах неіснуючих операцій; неправильне застосування облікової політики.

При формуванні фінансової звітності виникають помилки тобто ненавмисні перекручування. До перекручувань МСА 240 відносить: математичні помилки або одруківки в облікових записах, даних бухгалтерського обліку; ненавмисне пропускання фактів або невірну їх інтерпретацію; неправильне застосування облікової політики (внаслідок нерозуміння).

Шахрайство в обліку, зокрема - бухгалтерському, може мати місце у будь-яких документах: як у первинних, так і у документах та даних синтетичного, аналітичного, управлінського, інших видів обліку, даних бухгалтерського балансу (фальсифікація та приховування), звітності тощо.

Щодо даних фінансової звітності шахрайство ділиться на фальсифікацію та приховування звітності. Фальсифікація звітності зазвичай буває пов'язана з підміною показників та створенням у такому випадку оманливої інформації про фінансовий стан підприємства, якісні результати його діяльності.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) "Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ПрАТ "СК "УНПОЛІС" визначається Загальними зборами, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор.

22 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками, у відповідності до якої відбувається класифікація ризиків які можуть відбуватися в діяльності Товариства.

Стратегію та реалізацію запроваджено у відповідності до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий

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

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство 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.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

За результатами 2019 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2019 рік викладено в:

- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2019 р.;
- Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019 р.

Результат проведеного стрес-тестування:

Згідно з результатами проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності із розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на платоспроможність страховика. Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 1523,60 тис.грн.

Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 3%, що приймається компанією як допустима.

Фінансова позиція Товариства дуже стійка до можливого негативного впливу ризиків. Успішне проходження стрес-тестування свідчить про відсутність потреби у позапланових заходах щодо зменшення впливу запропонованих вище ризиків. Разом із тим, Товариство на постійній основі здійснює моніторинг впливу цих та інших ризиків на платоспроможність, вживає профілактичних заходів, які передбачені Стратегією з управління ризиками.

Результати стрес тестування надаються разом із річною звітністю.

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

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства становить 38 577 тис.грн.

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

## Події після звітного періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) є - наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 "Події після звітного періоду", МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки").

Подія, яка сталася після дати Балансу це прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют.

Згідно "Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг", з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

Статутом ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

## Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСФЗ 10 "Дебіторська заборгованість", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСБО 9, МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

У ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" проводиться формування і розрахунок страхових резервів у відповідності до статті 31 Закону України "Про страхування", Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004р. N 3104 "Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", а також вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Станом на 31.12.2019 року сформовані страхові резерви становлять 3 346,4 тис.грн. З них:

- " резерв незароблених премій (UPR) - 3324,5 тис.грн.
- " резерв збитків (RBNS + IBNR) - 21,9 тис.грн.
- " грошові кошти на поточних рахунках -156,4 тис.грн.
- " банківські вклади (депозити) - 2 340 тис.грн.
- " нерухоме майно - 650 тис.грн.
- " права вимоги до перестраховиків - 200 тис.грн.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 4 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться із залученням фахівця з актуарної та фінансової математики.

Фінансова діяльність ПрАТ "СК "УНІПОЛІС", пов'язана з розміщенням технічних резервів та їх управлінням, здійснена з дотриманням Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року №850.

Надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил

На виконання вимог Положення №41, ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені внутрішніми положеннями по ПрАТ "СК "УНІПОЛІС".

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та статей 10, 15, 18, 19 Закону "Про захист прав споживачів", та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Види фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил (положень), які має право надавати ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" відповідно до вимог Положення №41:

- 1) страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - Серії АЕ № 284173, строк дії з 07.08.2008 - безстроково;
- 2) страхування від нещасних випадків - Серії АЕ № 284176, строк дії з 07.08.2008 - безстроково;
- 3) страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності]

власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; - Серії АЕ № 284175 строк дії з 07.08.2008 - безстроково;

4) страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) - Серії АЕ №284173, строк дії з 07.08.2008 - безстроково

5) страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]; - Серії АЕ № 284177, строк дії з 07.08.2008 - безстроково;

6) 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; - Серії АЕ № 284180 строк дії з 20.12.2005 - безстроково;

7) 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); - Серії АЕ №284178, строк дії з 07.08.2008 - безстроково;

8) 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; - Серії АЕ №284172, строк дії з 09.02.2006 - безстроково;

9) страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; - Серії АЕ № 284179, строк дії з 04.08.2005 - безстроково;

10) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті - Серії АЕ № 284174, строк дії з 07.08.2008 - безстроково.

11) Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) №703, строк дії з 05.04.2016 - безстроково;

12) Страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат №703, строк дії з 05.04.2016 - безстроково;

13) Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків строк дії з 05.04.2016 - безстроково.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.



Суміщення провадження видів господарської діяльності

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Розміщення інформації

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та її актуальність розміщена на власному веб-сайті - <http://unipolis.com.ua>.

Інформація щодо структури інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2019 року інвестиційний портфель ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" є відсутнім.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі конфлікту ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" дотримується вимог статті 10 Закону "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень.

Відповідність приміщень для доступності

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Наявність технічних умов для надання фінансових послуг

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі

відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір оренди нежитлового приміщення (№20/152/18 від 17.04.2018 р.), (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерної техніки разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання фінансових та супутніх послуг

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" немає в наявності окремих нежитлових приміщень (на правах користування), призначених для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

Інформація про відокремлені підрозділи

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією, Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210. Відокремлені підрозділи відсутні.

Служба внутрішнього аудиту

Рішенням Загальних зборів ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" обов'язки внутрішнього аудитора покладено на Кодак Олександр Миколайович (Наказ №3-К від 30.01.2019 р.) підпорядковується Загальним зборам.

З урахуванням вимог ст. 15-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (із змінами, внесеними згідно із Законами), затверджено посадову інструкцію аудитора ПрАТ "СК "УНІПОЛІС". Протоколом ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" № 12 від 26.04.2012 р. затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ "СК "УНІПОЛІС". Свою діяльність внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Порядку організації проведення, оформлення результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором, Посадової інструкції ПрАТ "СК "УНІПОЛІС". На підставі Плану-графіку проведення аудиторських перевірок підрозділів Товариства щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів проводяться планові аудиторські перевірки структурних підрозділів Товариства, за результатами проведених перевірок складаються відповідні акти або звіти, здійснюється постійний контроль, моніторинг за виконанням рекомендацій, які зазначаються в звітах/актах про перевірку, тощо.

Протягом 2019 року здійснювався внутрішній аудит Товариства у відповідності до затвердженого річного плану роботи та графіку внутрішнього аудиту. Метою внутрішньої

перевірки було надання Ревізійній комісії і Виконавчому органу товариства незалежної і об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління Товариством.

#### Інформація про облікові та реєструючи системи

Облікова та реєструючи система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмному забезпеченні, яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

#### Інформація про грошові кошти

В Товаристві немає в наявності готівкових грошових коштів.

#### Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 "Знецінення активів" - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів ( в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів - Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

- Резерв під сумнівну заборгованість - Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Аудитор 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.

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

Аудитор 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.

Інформація про відповідність політики перестрахування та здійснення обов'язкового страхування

ПрАТ "СК "УНПОЛІС" дотримується політики відповідності перестрахування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Перестрахування та обов'язкове страхування у ПрАТ "СК "УНПОЛІС" проводиться у відповідності до норм чинного Законодавства та внутрішніх правил страхування. Страхові та перестрахові тарифи, страхові суми, ліміти відповідальності чітко відповідають всім нормативам.

Інформація щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя

ПрАТ "СК "УНПОЛІС" не має ліцензії на страхування життя і відповідно не заключає договори страхування життя.

Інформація щодо належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків в ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" формувався. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається страховиком за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується у відповідності до чинного Законодавства, з моменту отримання повідомлення про випадок до моменту прийняття рішення ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" щодо виплати страхового відшкодування.

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

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

На думку аудитора, в ПрАТ "СК "УНІПОЛІС" загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів Нацкомфінпослуг.

## РОЗДІЛ V "ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ"

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Скорочена назва підприємства АФ "Н-АУДИТ" ТОВ

Ознака особи Юридична

Код за ЄДРПОУ 21095329

Юридична адреса 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок

5А, квартира 1

Адреса фактичного місцезнаходження 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001 року № 98

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0575 Рішення АПУ №319/4 від 24.12.2015 видане Аудиторською Палатою України

Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку включено до реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Місцезнаходження 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Договір на проведення аудиту № 25/05-05

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту з 25.05.2020 року по 05.06.2020 року

Дата складання аудиторського висновку 05 червня 2020 року

05 червня 2020 року

Директор  
\_\_\_\_\_ Т.М. Давиденко

М.П.

АФ "НИВА-АУДИТ" ТОВ

(сертифікат №006583

від 02.07.2009р )

Аудитор

Давиденко Тетяна Михайлівна

(сертифікат №006583

від 02.07.2009р)

\_\_\_\_\_ Т.М. Давиденко

## **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.