

Титульний аркуш

21.10.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ **1**

вихідний реєстраційний
номер електронного документа)

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

Генеральний
директор

(посада)

(підпис)

Некрасова Олена Борисівна

(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 "ВОНА" |
| 2. Організаційно-правова форма . | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи. | 23465084 |
| 4. Місцезнаходження . | 79035 Львівська область місто Львів вулиця Кримська, будинок 28, офіс 501 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс. | 032-244-45-30 032-244-45-30 |
| 6. Адреса електронної пошти. | info@wona.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) | Жоден із зазначенихНаказ генерального директора № 29/09 від 29.09.2021 |
| 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 | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
21676262
Україна
DR/00001/APA |

імені учасника фондового
ринку (у разі здійснення
оприлюднення).

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

www.wona.ua/, www.wona.ua/official-data.htm

(URL-адреса сторінки)

21.10.2021

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	
5. Інформація про рейтингове агентство.	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	
7. Судові справи емітента.	
8. Штрафні санкції щодо емітента.	
9. Опис бізнесу.	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	X
1) інформація про органи управління;	X
2) інформація про посадових осіб емітента;	X
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	X
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	X
2) інформація про розвиток емітента;	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:	X
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	X
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	X
4) звіт про корпоративне управління:	X
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	X
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	X
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	X
інформація про наглядову раду;	X
інформація про виконавчий орган;	X
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	X
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	X
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	X

порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	X
повноваження посадових осіб емітента.	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	X
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	
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.	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	X
3) інформація про зобов'язання емітента;	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	

29. Річна фінансова звітність.	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	
41. Основні відомості про ФОН.	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	
45. Правила ФОН.	
46. Примітки.	X

Примітки : Інформацію про одержані ліцензії на окремі види діяльності, інформацію щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств), інформацію про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, інформацію про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, інформацію 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, інформацію про забезпечення випуску боргових цінних паперів, 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), інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість, річну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не наводиться відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів_ №2826 від 03.12.2013.

* Товариство послугами рейтингових агентств не користувалося, визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів не здійснювалося, рівень кредитного рейтингу емітента не визначався.

* Поточного рахунку в іноземній валюті Товариство не має.

* Емітент не приймає участі в інших юридичних особах.

* Філіали або інших відокремлених структурних підрозділів у емітента відсутні.

- * У структурі капітала емітента відсутнє володіння акціями інших емітентів.
- * Будь-які судові справи за якими:
 - розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок звітнього року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, посадові особи;
 - судові справи, провадження за якими відкрито у звітньому році на суму 1 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства;
 - судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітньому році у емітента відсутні.
- * Штрафні санкції, накладені органами державної влади у звітньому періоді на Товариство не накладалися.
- * Змін в інформації про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій протягом звітнього періоду не відбувалось.
- * Облігації (будь-яких видів), іпотечні цінні папери, похідні цінні папери, сертифікати ФОН та будь-які інші цінні папери, крім акцій, Товариством не розміщувалися.
- * Фактів придбання Товариством власних акцій за звітний період не було.
- * Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не наводиться у зв'язку з тим, що інші цінні папери, крім акцій, Товариством не розміщувалися.
- * У власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента не має.
- * 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 відсутні.
- * За результатами звітнього та попереднього року рішення про виплату дивідендів не приймалося, виплата дивідендів не здійснювалася.
- * Інформація про собівартість реалізованої продукції, та інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнювались тому, що вид діяльності емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- * Емітент є фінансовою установою, тому фінансова звітність складається відповідно до Міжнародних стандартів.
- * Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) у емітента відсутня.
- * Будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не укладалися, тому відповідна інформація не наводиться.
- * У розділі "Відомості про аудиторський звіт" не наводиться інформація про пояснювальний параграф, оскільки така інформація у аудиторському звіті відсутня.
- * Річна інформація емітента була затверджена виконавчим органом з подальшим винесенням питань на загальні збори акціонерів, бо такий орган як Наглядова рада на Товаристві не створено.
- * У звітньому періоді Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу. Станом на кінець звітнього періоду зареєстровано додатковий випуск акцій та видано Тимчасове свідоцтво № 53/1/2019-Т від 17.09.2019р., за яким кількість акцій збільшилась до 1420000 штук. За результатами Звіту емісії акцій (без здійснення публічної пропозиції) сума внесків першими власниками станом на 31.12.2019 склала 5 090,4 тис. грн., але на кінець звітнього періоду зміни в статутному капіталі не були зареєстровані.
- * Наказом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №219 від 05.11.2015 (зі змінами) були затверджені форми фінансової звітності для подання їх емітентами у складі річної звітності, але фінансова звітність Товариства була складена відповідно до НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" з використанням переліку додаткових статей фінансової звітності. Тому у наданій з цим річним звітом фінансовій звітності до рядка 1400 входить рядок 1401 та у формі №4 стовпець 3-1 входить до стовпця 3.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА"
2. Скорочене найменування (за наявності).	ПРАТ "СК "ВОНА"
3. Дата проведення державної реєстрації	26.10.1995
4. Територія (область)	Львівська область
5. Статутний капітал (грн.)	10000000.00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0.000
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0.000
8. Середня кількість працівників (осіб)	8
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
65.12	ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
65.20	ПЕРЕСТРАХУВАННЯ
66.22	ДІЯЛЬНІСТЬ СТРАХОВИХ АГЕНТІВ І БРОКЕРІВ
10. Банки, що обслуговують емітента	
1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	АТ «АЛЬФА-БАНК»
2) МФО банку	300346
3) IBAN	UA503003460000026500011017902
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	немає
5) МФО банку	д/н
6) IBAN	д/н

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Змін в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів не було.

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 облікового складу - 5 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб.

Осіб, які працюють за сумісництвом - 2 особи.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 3 особи.

Фонд оплати праці у звітному періоді становив - 101,6 тис.грн.

Відносно попереднього періоду фонд оплати праці зменшився на 20,8 тис.грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента: навчання та тренінги з персоналом проводяться менеджментом підприємства. Набір нових кадрів на підприємстві здійснюється самостійно. Компанія забезпечує збереження захисту персональних даних працівників відповідно до Закону України "Про захист персональних даних". Компанія забезпечує рівні можливості для працевлаштування.

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

Підприємство 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

Підприємство не здійснює спільної діяльності з іншими підприємствами, установами, організаціями.

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

Пропозицій щодо реорганізації товариства протягом звітного періоду не надходило.

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

Метод нарахування амортизації: прямолінійний. Метод оцінки вартості запасів: За справедливою вартістю. Метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій: За справедливою вартістю.

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), середньореалізаційні 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;

Сьогодні Страхова Компанія "WONA" пропонує своїм клієнтам широкий спектр страхових послуг з добровільних та обов'язкових видів страхування. Пропоновані страхові продукти дають можливість забезпечити клієнтам компанії надійний захист бізнесу, майна та відповідальності.

Страхова Компанія "WONA" - це:

- Страхування фінансових ризиків;
- Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- Страхування медичних витрат;
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- Страхування від нещасних випадків;
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- Страхування здоров'я на випадок хвороби;
- Авіаційне страхування цивільної авіації;
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- 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;
- 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.

Основні види продукції або послуг, які виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, Обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), Середньореалізаційні ціни, Сума виручки, Особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент відсутні. Експорту немає. Перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг: є перспективним через попит на страхові послуги. Залежність від сезонних змін не має. Основні ринки збуту - Україна. Основні клієнти: фізичні та юридичні особи. Основні ризики в діяльності емітента: політична та економічна нестабільність в державі. Заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту: планування, контроль і аналіз управління витратами, своєчасне виконання договірних зобов'язань по укладеним договорам, розширення клієнтської бази. Канали збуту й методи продажу, які використовує емітент: реклама. Джерела сировини, їх доступність та динаміка цін: відсутні. Рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку: впровадженням нових технологій не здійснюється.

Конкуренція в галузі, особливості продукції (послуг) емітента: конкуренція в галузі є достатньо сильною, оскільки страхування є перспективним напрямом діяльності. Перспективні плани розвитку емітента: Товариство намагається постійно аналізувати та вивчати ринок відповідної галузі для досягнення найкращих результатів діяльності. Кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання: відсутні. Емітент здійснює свою діяльність виключно на території України.

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

Придбано основних активів за останні 5 років на суму 30548 тис. грн. Відчужено основних активів за останні 5 років на суму 0 тис. грн. Планів щодо значних інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю, Товариство не має.

Інформація про 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, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Товариства: М.Львів, вул.Кримська, 28.

Оренду основних засобів не здійснює. Протягом звітного періоду значних правочинів щодо об'єктів оренди не було.

Виробничі потужності (обладнання, устаткування) є власністю Товариства, використовуються за призначенням, утримуються за власний рахунок. Ступінь використання обладнання 100%. Спосіб утримання активів: утримання активів відбувається за рахунок власних коштів Товариства. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, відсутні. На діяльність підприємства не поширюється екологічне законодавство. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, Товариство немає.

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

У зв'язку зі зміною регуляторних вимог до ведення страхової діяльності відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (надалі -

Положення) згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018 р., зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. №782/32234 страхова компанія розглядає питання приведення діяльності Компанії у відповідність до регуляторних норм здійснення страхової діяльності на страховому ринку України. Положення вимагає дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

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

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в сфері страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і здатності продовжити здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

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

На кінець звітного періоду Товариство не має укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів).

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)

Страхова компанія планує в подальшому продовжувати безперервну фінансово-господарську діяльність.

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

Дослідження та розробки Товариством у звітному періоді не здійснювалися, в майбутньому не плануються. Витрат на дослідження та розробки не було.

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

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, відсутня. Наведена в звіті інформація є достатньою для оцінки фінансового стану та результатів діяльності емітента. Аналітична довідка щодо інформації про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки фахівцями емітента не складалася.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Виконавчий орган в особі генерального директора	Генеральний директор	Некрасова Олена Борисівна
Ревізор	Ревізор	Сидор Віктор Дмитрович
Внутрішній аудитор	Внутрішній аудитор	Мацевко Оксана Ігорівна
Загальні збори акціонерів	Акціонери Товариства, які мають голосуючі акції, мають право голосу та зареєструвалися для участі у зальних зборах акціонерів.	<p>Загальні збори акціонерів, що відбулися 20 березня 2019 року. Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареєструвалися наступні акціонери:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сімінкович Олександр Володимирович 2. Барбанюк Ірина Володимирівна 3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.) <p>Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.</p> <p>Загальні збори акціонерів, що відбулися 28 березня 2019 року. Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареєструвалися наступні акціонери:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сімінкович Олександр Володимирович 2. Барбанюк Ірина Володимирівна 3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.) <p>Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.</p> <p>Загальні збори акціонерів, що відбулися 18 квітня 2019 року. Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареєструвалися наступні акціонери:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сімінкович Олександр Володимирович 2. Барбанюк Ірина Володимирівна 3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.) <p>Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.</p> <p>Загальні збори акціонерів, що відбулися 06 червня 2019 року. Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареєструвалися наступні акціонери:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сімінкович Олександр Володимирович 2. Барбанюк Ірина Володимирівна

		<p>3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.) Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.</p> <p>Загальні збори акціонерів, що відбулися 02 серпня 2019 року. Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у загальних зборах акціонерів зареєструвалися наступні акціонери:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сімінкович Олександр Володимирович 2. Барбанюк Ірина Володимирівна <p>3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.) Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.</p>
--	--	---

	Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.
--	---

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Генеральний директор	Некрасова Олена Борисівна	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Мацевко Оксана Ігорівна	0	0	0	0
Внутрішній аудитор	Мацевко Оксана Ігорівна	0	0	0	0
Ревізор	Сидор Віктор Дмитрович	0	0	0	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру 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)
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОЛІБРИ"	32761203	УКРАЇНА 61002 Харківська область д/н місто Харків вулиця Сумська, будинок 46, офіс 6	67.500000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Сорокіна Євгенія Андріївна			0.010000000000
Сорокін Андрій Анатолійович			32.480000000000
Сорокін Олександр Анатолійович			0.010000000000
Усього			100.000000000000

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Перспективи розвитку Компанії знаходять в площині розвитку страхового ринку України, технологій продажів страхового захисту та мінімізації супутніх таким продажам витрат матеріальних, природних ресурсів.

2. Інформація про розвиток емітента.

Фінансово - господарські показники діяльності Товариства мали негативну тенденцію в порівнянні з минулим роком.

Майбутній напрямок економічного розвитку України в цілому та Компанії зокрема великою мірою залежить від податкової та монетарної політики уряду разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі.

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

Компанією протягом 2019 року не укладались деривативи та не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів.

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

Фінансовий ризик виникає у випадку, коли підприємства вступають у відносини з різними фінансовими інститутами (банками, інвестиційними, страховими, факторинговими, лізинговими компаніями, біржами та ін.). Причинами такого ризику є інфляційні фактори, збільшення середнього рівня банківського та депозитного процентів, зменшення вартості цінних паперів тощо. Основна мета Товариства в управлінні фінансовими ризиками - мінімізація пов'язаних з ними фінансових втрат. Головними завданнями управління фінансовими ризиками є оптимізація структури капіталу (співвідношення між власними та позичковими джерелами формування фінансових ресурсів) та оптимізація портфеля боргових зобов'язань. Товариство використовує основні інструменти нейтралізації ризиків: формування відповідних резервів; диверсифікація ризиків; найпоширенішим інструментом нейтралізації наслідків настання ризиків є використання для цих цілей резервного фонду фінансових ресурсів, що призначений для покриття можливих збитків. Товариство використовує диверсифікацію активів шляхом розподілу значної їх частини між найбільш ліквідними, безпечними і прибутковими категоріями: кошти на поточних рахунках; банківські вклади (депозити); нерухоме майно тощо. Товариство не розробляло та не здійснювало завдання та політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, так як товариство не використовує даний метод управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками є фундаментальним для страхової діяльності і суттєвим елементом операцій страхової компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Компанія використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Компанія керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Компанії.

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

Товариство схильне до цінового ризику, так як прямо залежить від наступних факторів: Збільшення податків та нарахувань, погіршення економічного стану у країні, збільшення ціни на матеріальні ресурси та сировину та інші фактори, які безпосередньо впливають на ціну послуг, які надає Товариство. Загальна ліквідність Товариства є досить високою, так як Товариство зможе обсяг поточних зобов'язань погасити за рахунок усіх мобілізованих активів. Протягом звітного року абсолютна ліквідність збільшилась, але ще не є досить високою, так як товариство не може негайно погасити швидколіквідними грошовими коштами свої поточні зобов'язання Товариство схильне до ризиків грошових потоків, як і всі підприємства, так як при здійсненні господарської діяльності у Товариства виникає необхідність в управлінні та збалансуванні грошових потоків для забезпечення фінансової рівноваги емітента.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Власний кодекс корпоративного управління Загальними зборами акціонерів не затверджувався.

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

Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, Компанія добровільно не застосовувала.

Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Положення кодексу корпоративного управління не застосовуються, оскільки загальними зборами акціонерів такий документ не затверджувався. Практика корпоративного управління, застосовувана понад визначені законодавством вимоги - відсутня. Товариство застосовує практику корпоративного управління визначену Законом України " Про акціонерні товариства" та Статутом Товариства.

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

Так як у Товариства відсутній кодекс корпоративного управління, то емітент не відхиляється від положень власного кодексу корпоративного управління та не приймає рішення про незастосування деяких положення кодексу корпоративного управління.

3) Інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
		X
Дата проведення	20.03.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Загальні збори скликалися за ініціативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийняті з них рішення:</p> <p>Питання 1. Обрання голови та членів лічильної комісії Загальних Зборів акціонерів. Припинення повноважень лічильної комісії.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати Лічильну комісію Зборів у складі однієї особи:</p> <p>Голова лічильної комісії - В.Д. Сидор.</p> <p>Припинити повноваження лічильної комісії після складання протоколів про підсумки голосування з кожного питання порядку денного.</p> <p>Питання 2. Обрання головуєчого та секретаря Загальних Зборів акціонерів.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати: Головою Загальних зборів _ Некрасову Олену Борисівну;</p> <p>Секретарем зборів _ Гременту Олену Євгенівну.</p> <p>Питання 3. Затвердження регламенту (порядку проведення) Загальних Зборів акціонерів та порядку голосування.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити наступний регламент, порядок проведення Загальних зборів та порядок голосування:</p> <p>Час на доповідь - 10 хвилин;</p> <p>Час на запитання _ 2 хвилини;</p> <p>Час на відповіді _ 5 хвилин;</p> <p>Запитання подаються до Голови Зборів в письмовій формі.</p> <p>На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування з кожного питання порядку денного оформлюються протоколом лічильної комісії.</p> <p>Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах Товариства.</p> <p>Питання 4. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування: бюлетені для голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Товариства. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.</p> <p>Питання 5. Про обрання аудиторської фірми для проведення перевірки фінансової звітності ПРАТ "СК "ВОНА" за результатами 2018 року.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати АФ РЕСПЕКТУ ВИГЛЯДІ ТОВ для проведення перевірки фінансової звітності Товариства за результатами 2018 року.</p> <p>Питання 6. Про визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою. Встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити умови договору, що укладатиметься з АФ РЕСПЕКТУ ВИГЛЯДІ ТОВ. Визначити вартість послуг 80 000 грн. за одну перевірку річної фінансової звітності та звітних даних за результатами минулого року. Строк дії договору (тривалість завдання з аудиту) _ 5 років. Надання послуг _ щорічно до 17 квітня.</p>	

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
		X
Дата проведення	28.03.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Загальні збори скликалися за ініціативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийняті з них рішення:</p> <p>Питання 1. Обрання голови та членів лічильної комісії зборів.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії Гремент Олена Євгенівна, член лічильної комісії Барбанюк Ірина Володимирівна.</p> <p>Питання 2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетеню для голосування на загальних зборах Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетеню для голосування: бюлетень для голосування засвідчується печаткою Товариства; якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, він повинен бути пронумерованим, прошнурованим та засвідченим печаткою Товариства.</p> <p>Питання 3. Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення загальних зборів (регламенту зборів).</p>	

Прийняте рішення: Обрати Головою зборів Гремента Олену Євгенівну, Секретарем зборів Сидор Віктора Дмитровича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборів (регламент зборів): Оголошення питання порядку денного та проекту рішення _ 5 хвилин; Виступ доповідача з питання порядку денного _ 15 хвилин; Обговорення питання порядку денного та проекту рішення (включаючи запитання, дебати та тощо) _ 10 хвилин; Голосування з питань порядку денного _ 5 хвилин; Голосування на зборах здійснюється за принципом: одна голосуюча акція _ один голос; Збори провести без перерви.

Питання 4. Припинення повноважень та обрання Ревізора Товариства. Затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання такого договору.

Прийняте рішення: Припинити повноваження Ревізора Некрасової Олени Борисівни. Обрати ревизором Сидора Віктора Дмитровича. Затвердити умови договору, що укладатиметься з ним, винагороду не сплачувати. Надати повноваження на підписання такого договору від імені Товариства Генеральному директору.

Питання 5. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

Прийняте рішення: Обрати ТОВ "ЗЕМЛЯ ПЛЮС 2006" (код за ЄДРПОУ 34407556) оцінювачем майна для забезпечення визначення ринкової вартості акцій Товариства. Затвердити умови договору, що укладатиметься з ним. Встановити розмір оплати його послуг на рівні 8 000 грн.

Питання 6. Обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг.

Прийняте рішення: Обрати АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (код за ЄДРПОУ 20971605) для забезпечення проведення аудиторських перевірок річної та проміжної фінансової звітності в процесі емісії акцій (рішення про емісію розглядатиметься загальними зборами акціонерів 18.04.2019р). Затвердити умови договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою. Встановити розмір оплати його послуг на рівні 80 000 грн.

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
	X	
Дата проведення	18.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Загальні збори скликалися за ініціативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийняті з них рішення:</p> <p>Питання 1. Обрання голови та членів лічильної комісії зборів.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії Гремента Олена Євгенівна, член лічильної комісії Барбанюк Ірина Володимирівна.</p> <p>Питання 2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетеню для голосування на загальних зборах Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетеню для голосування: бюлетень для голосування засвідчується печаткою Товариства; якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, він повинен бути пронумерованим, прошнурованим та засвідченим печаткою Товариства.</p> <p>Питання 3. Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення загальних зборів (регламенту зборів).</p> <p>Прийняте рішення: Обрати Головою зборів Гремента Олену Євгенівну, Секретарем зборів Сидор Віктора Дмитровича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборів (регламент зборів): Оголошення питання порядку денного та проекту рішення _ 5 хвилин; Виступ доповідача з питання порядку денного _ 15 хвилин; Обговорення питання порядку денного та проекту рішення (включаючи запитання, дебати та тощо) _ 10 хвилин; Голосування з питань порядку денного _ 5 хвилин; Голосування на зборах здійснюється за принципом: одна голосуюча акція _ один голос; Збори провести без перерви.</p> <p>Питання 4. Розгляд звіту Генерального директора за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити звіт Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік.</p> <p>Питання 5. Розгляд звіту та висновків Ревізора Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити звіт та висновки Ревізора Товариства за 2018 рік.</p> <p>Питання 6. Затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік.</p> <p>Питання 7. Затвердження порядку розподілу прибутку (збитків) Товариства за 2018 рік.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити наступний порядок розподілу прибутку (збитку) Товариства за 2018 рік: збиток за 2018 рік покрити за рахунок прибутків, що будуть отримані Товариством у майбутньому.</p> <p>Питання 8. Затвердження всіх правочинів, вчинених Товариством з дати проведення у 2018 році загальних зборів та до моменту проведення загальних зборів у 2019 році.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити всі правочини, вчинені Товариством з дати проведення у 2018 році загальних зборів та до моменту проведення загальних зборів у 2019 році.</p> <p>Питання 9. Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, та надання повноважень на укладання таких правочинів.</p>	

Прийняте рішення: Прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, а саме: господарських; фінансових (поруки, позики, кредиту, фінансової допомоги, переуступки боргу та інші); страхування, перестрахування; надання в оренду приміщень; купівлі-продажу об'єктів нерухомості та ін. Визначити граничну сукупну вартість укладених правочинів _ 500 000 000,00 грн. Повноваження з укладення зазначених значних правочинів надати Генеральному директору Товариства.

Питання 10. Прийняття рішення про затвердження ринкової вартості акцій.

Прийняте рішення: Затвердити ринкову вартість акцій на рівні, визначеному суб'єктом оціночної діяльності відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність (тобто на рівні 12,12 грн.).

Питання 11. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Прийняте рішення: Здійснити збільшення статутного капіталу Товариства на 30 000 000 грн. (тридцять мільйонів гривень) (з 10 000 000 грн. (десять мільйонів гривень) до 40 000 000 грн. (сорок мільйонів гривень)) шляхом розміщення 3 000 000 (три мільйони) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 10 грн. (десять гривень) кожна за рахунок додаткових внесків.

Питання 12. Прийняття рішення про емісію акцій. Затвердження Рішення про емісію акцій. Затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій.

Прийняте рішення: Прийняти рішення про емісію акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА". Затвердити Рішення про емісію акцій (додається). Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій Товариства у процесі емісії, який складається з акціонерів Товариства станом на дату прийняття рішення про емісію акцій, тобто станом на 18 квітня 2019 року, без залучення інших інвесторів.

Питання 13. Визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії; залучення до розміщення андеррайтера; прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів емісії акцій; затвердження звіту про результати емісії акцій; прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних Товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України Про акціонерні товариства.

Прийняте рішення: Визначити виконавчий орган (Генерального директора) органом, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії; прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів емісії акцій; затвердження звіту про результати емісії акцій; прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України Про акціонерні товариства. Розміщення акцій здійснити без залучення андеррайтера, у зв'язку з цим не визначати орган Товариства, уповноважений на прийняття рішення про залучення до розміщення андеррайтера.

Питання 14. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо: проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію; проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій; проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

Прийняте рішення: Уповноважити Генерального директора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА" на здійснення наступних дій: проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію; проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій; проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

Питання 15. Визначення способів повідомлення акціонерів про право вимоги обов'язкового викупу акцій та про порядок реалізації переважного права кожного акціонера, який має таке право.

Прийняте рішення: Здійснити повідомлення про порядок реалізації переважного права кожного акціонера, який має таке право, шляхом направлення ним простих листів. У випадку, якщо для участі у загальних зборах зареєструються акціонери, які проголосують проти прийняття загальними зборами рішення про збільшення статутного капіталу, здійснити повідомлення таких акціонерів про право вимоги обов'язкового викупу акцій шляхом направлення ним простих листів.

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
		X
Дата проведення	06.06.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Загальні збори скликалися за ініціативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийняті з них рішення:</p> <p>Питання 1. Обрання голови та членів лічильної комісії зборів.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії Гремент Олена Євгенівна, член лічильної комісії Барбанюк Ірина Володимирівна.</p> <p>Питання 2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетеню для голосування на загальних зборах Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетеню для голосування: бюлетень для голосування засвідчується печаткою Товариства; якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, він повинен бути пронумерованим, прошнурованим та засвідченим печаткою Товариства.</p> <p>Питання 3. Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення загальних зборів (регламенту зборів).</p> <p>Прийняте рішення: Обрати Головою зборів Гременту Олену Євгенівну, Секретарем зборів Сидор Віктора Дмитровича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборів (регламент зборів): Оголошення питання порядку денного та проекту рішення _ 5 хвилин; Виступ доповідача з питання порядку денного _ 15 хвилин; Обговорення питання порядку денного та проекту рішення (включаючи запитання, дебати та тощо) _ 10 хвилин; Голосування з питань порядку денного _ 5 хвилин; Голосування на зборах здійснюється за принципом: одна голосуюча акція _ один голос; Збори провести без перерви.</p> <p>Питання 4. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом затвердження його нової редакції.</p> <p>Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом затвердження його нової редакції.</p> <p>Питання 5. Визначення осіб, які уповноважуються на підписання Протоколу загальних зборів акціонерів та Статуту Товариства в новій редакції.</p> <p>Прийняте рішення: Визначити особами, які уповноважуються на підписання Протоколу загальних зборів акціонерів та нової редакції Статуту Товариства, Голову загальних зборів Гременту Олену Євгенівну, секретаря загальних зборів Сидор Віктора Дмитровича.</p> <p>Питання 6. Визначення особи, якій надаватимуться повноваження щодо забезпечення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.</p> <p>Прийняте рішення: Визначити особою, якій надаватимуться повноваження щодо забезпечення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства Сидор Віктора Дмитровича.</p> <p>Питання 7. Визначення переліку внутрішніх положень, необхідних в діяльності Товариства та затвердження їх в новій редакції.</p> <p>Прийняте рішення: Внутрішні положення не затверджувати.</p>	

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
		X
Дата проведення	02.08.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Загальні збори скликалися за ініціативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийняті з них рішення:</p> <p>Питання 1. Обрання голови та членів лічильної комісії зборів.</p> <p>Прийняте рішення: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії Гремент Олена Євгенівна, член лічильної комісії Барбанюк Ірина Володимирівна.</p> <p>Питання 2. Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення загальних зборів (регламенту зборів).</p> <p>Прийняте рішення: Обрати Головою зборів Гременту Олену Євгенівну, Секретарем зборів Сидор Віктора Дмитровича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборів (регламент зборів): Оголошення питання порядку денного та проекту рішення _ 5 хвилин; Виступ доповідача з питання порядку денного _ 15 хвилин; Обговорення питання порядку денного та проекту рішення (включаючи запитання, дебати та тощо) _ 10 хвилин; Голосування з питань порядку денного _ 5 хвилин; Голосування на зборах здійснюється за принципом: одна голосуюча акція _ один голос; Збори провести без перерви.</p> <p>Питання 3. Прийняття рішення про скасування прийнятих річними загальними зборами 18.04.2019 року рішень з питань 11-15 порядку денного.</p> <p>Прийняте рішення: Скасувати прийняті річними загальними зборами 18.04.2019 року (протокол №03/2019 від 18.04.2019 року) рішення з питань 11-15 порядку денного. Врахувати сплачені грошові кошти у розмірі 30 тис.грн. (платіжне доручення №11 від 24.04.2019 року) в рахунок оплати державного мита за реєстрацію випуску цінних паперів (акцій), рішення про емісію яких розглядатиметься позачерговими загальними зборами 02.08.2019 року.</p> <p>Питання 4. Прийняття рішення про затвердження ринкової вартості акцій.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити ринкову вартість акцій на рівні, визначеному суб'єктом оціночної діяльності відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність (тобто на рівні 12,12 грн.).</p> <p>Питання 5. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення</p>	

додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Прийняте рішення: Здійснити збільшення статутного капіталу Товариства на 30 000 000 грн. (тридцять мільйонів гривень) (з 10 000 000 грн. (десять мільйонів гривень) до 40 000 000 грн. (сорок мільйонів гривень)) шляхом розміщення 3 000 000 (три мільйони) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 10 грн. (десять гривень) кожна за рахунок додаткових внесків.

Питання 6. Прийняття рішення про емісію акцій. Затвердження Рішення про емісію акцій. Затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій.

Прийняте рішення: Прийняти рішення про емісію акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА". Затвердити Рішення про емісію акцій (додається). Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій Товариства у процесі емісії, який складається з акціонерів Товариства станом на дату прийняття рішення про емісію акцій, тобто станом на 02 серпня 2019 року, без залучення інших інвесторів.

Питання 7. Визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії; залучення до розміщення андеррайтера; прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів емісії акцій; затвердження звіту про результати емісії акцій; прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розмішуваних Товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

Прийняте рішення: Визначити виконавчий орган (Генерального директора) органом, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії; прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів емісії акцій; затвердження звіту про результати емісії акцій; прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розмішуваних Товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства". Розміщення акцій здійснити без залучення андеррайтера, у зв'язку з цим не визначати орган Товариства, уповноважений на прийняття рішення про залучення до розміщення андеррайтера.

Питання 8. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо: проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію; проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій; проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

Прийняте рішення: Уповноважити Генерального директора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА" на здійснення наступних дій: проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію; проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій; проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

Питання 9. Визначення способів повідомлення акціонерів про право вимоги обов'язкового викупу акцій та про порядок реалізації переважного права кожного акціонера, який має таке право.

Прийняте рішення: Здійснити повідомлення про порядок реалізації переважного права кожного акціонера, який має таке право, шляхом направлення ним простих листів. У випадку, якщо для участі у загальних зборах зареєструються акціонери, які проголосують проти прийняття загальними зборами рішення про збільшення статутного капіталу, здійснити повідомлення таких акціонерів про право вимоги обов'язкового викупу акцій шляхом направлення ним простих листів.

Осіб, які б подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, не було. Інші (позачергові) загальні збори акціонерів, крім зазначених, протягом 2019 року не скликалися та не проводилися.

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	д/н	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше	д/н	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році ?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше	Обрання аудиторської фірми для проведення перевірки фінансової звітності ПРАТ "СК "ВОНА" за результатами 2018 року. Про визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою. Встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми. Встановлення розміру винагороди Ревізора Товариства. Обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. Прийняття рішення про емісію акцій. Визначення переліку внутрішніх положень, необхідних в діяльності Товариства та затвердження їх в новій редакції.	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган	X	
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	д/н	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення : фактів скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів у 2019 році не було

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: фактів скликання, але не проведення позачергових загальних зборів у 2019 році не було

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	
д/н		X	д/н

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

Наглядової ради у Товаристві немає.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:

Наглядової ради у Товаристві немає.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	д/н
3 питань призначень		X	д/н
3 винагород		X	д/н
Інші (запишіть)	Наглядової ради у Товаристві немає.		д/н

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень:

д/н

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :

Наглядової ради у Товаристві немає.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи	
Оцінка роботи наглядової ради	Наглядової ради у Товаристві немає.

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 (запишіть)	Наглядової ради у Товаристві немає.	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із 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 (запишіть)	Наглядової ради у Товаристві немає.	

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	Наглядової ради у Товаристві немає.	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Генеральний директор Некрасова Олена Борисівна	Завдання Генерального директора полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Загальними зборами місії, цілей та завдань Товариства, а також його стратегії.

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.	Інформація про комітети та проведені засідання виконавчого органу не наводиться, оскільки виконавчий орган одноосібний. Генеральний директор підзвітний Загальним зборам акціонерів. Генеральний директор здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загальновизнаних стандартів управління, до яких належать такі: - економічна корисність та збільшення вартості Товариства; - соціальна відповідальність за діяльність Товариства. З метою забезпечення ефективного управління Товариством Генеральному директору надається високий ступень самостійності. Виконавчий орган Товариства не готує інформацію про свою діяльність відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 (із змінами і доповненнями).
Оцінка роботи виконавчого органу	Оцінка роботи виконавчого органу не здійснювалася.

Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

д/н

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

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Ризик-менеджмент - це сукупність послідовних заходів антиризикової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і є фактором підвищення надійності захисту від настання страхових випадків. Він базується на знанні стандартних прийомів управління ризиком, умінні швидко і правильно оцінити конкретну економічну ситуацію. Ризики будь-яких видів піддаються управлінню, що дозволяє певною мірою передбачити їхні наслідки, а відтак і фінансові витрати для відшкодування збитків.

В ПРАТ СК «ВОНА» запроваджено систему управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками Здійснення стратегії управління ризиками затверджено рішенням Генерального директора та включає :

- 1) мету управління ризиками;
- 2) визначення основних принципів управління ризиками;
- 3) визначення ризиків у страховика з урахуванням класифікації ризиків відповідно до розділу III цих Вимог;
- 4) карту ризиків;
- 5) визначення допустимих меж ризиків;
- 6) опис процедур управління ризиками
- 7) опис механізму виявлення та оцінки ризиків як систематичного процесу, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих ризиків;
- 8) опис механізму забезпечення платоспроможності страховика відповідно до вимог законодавства та загальної величини ризиків у страховика;
- 9) опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності Стратегії;
- 10) порядок взаємодії між виконавчим органом страховика, наглядовою радою та структурним підрозділом страховика (або призначеним працівником), що виконує функцію оцінки ризиків, у процесі управління ризиками.

Реалізація управління ризиками, відповідальним за яку є Генеральний директор, передбачає:

розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальності за управління ризиками, що охоплює всі організаційні рівні і підрозділи страховика. Інформація щодо розподілу функцій, обов'язків, повноважень, відповідальності, підпорядкованості та підзвітності підрозділів має бути доведена до відома працівників страховика;

забезпечення розробки та затвердження внутрішніх документів, якими регулюється політика щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестрахування;

забезпечення постійної адекватності й ефективності внутрішніх документів шляхом внесення до них відповідних змін у відповідь на зміни зовнішніх або внутрішніх чинників;

забезпечення розробки та затвердження внутрішніх положень та процедур щодо визначення кількісних характеристик ризику та здійснення періодичного перегляду (щонайменше один раз на рік) цих процедур та положень з метою їх актуалізації;

створення окремого підрозділу з оцінки ризиків (або призначення працівника, відповідального за оцінку ризиків) та здійснення контролю за його роботою;

забезпечення постійного підвищення кваліфікації працівників шляхом вивчення найкращого досвіду щодо управління ризиками;

забезпечення дотримання вимог щодо платоспроможності з урахуванням рівня прийнятих ризиків.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 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	Так	Ні	Ні	Ні

членів виконавчого органу				
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Так
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Ні	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	Ні	Ні	Так

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) Ні

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) д/н		

Яким чином акціонери можуть отримати таку 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	Ні	Ні	Ні	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше голосуючих акцій	Ні	Ні	Ні	Так	Так
Інформація про склад органів	Ні	Ні	Ні	Так	Так

управління товариства					
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Ні	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (вказати) д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила 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 (запишіть) д/н		

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКР СЕЛ"	38363550	99.9

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
1	2	3	4
1420000	0	Обмежень немає, усі акції є голосуючими.	
Опис	д/н		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Генеральний директор обирається та звільняється Загальними зборами Товариства.

Ревізор обирається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій строком на 5 років.

При призначені та звільнені посадових осіб емітент керується Законодавством України та Статутом товариства.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження Генерального директора Товариства визначаються Статутом.

У ході здійснення управління поточною діяльністю Генеральний директор самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками. До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів.

Права та обов'язки Ревізора визначаються чинним законодавством, Статутом. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року Ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про: підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

У Товаристві було затверджено Порядок проведення внутрішнього аудиту, створена служба внутрішнього аудиту. Генеральним директором Товариства було визначено окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту, до функцій якої відносяться:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- 2) контроль за дотриманням законів, інших нормативно-правових актів та рішень органів управління Товариства;
- 3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- 4) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- 5) виконання інших, передбачених законами, функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Внутрішній аудитор Товариства здійснює свою діяльність з метою:

- 1) представлення Вищому органу управління Товариства незалежної та об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління Товариством та удосконалення системи управління ризиками;
- 2) забезпечення контролю за здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами;
- 3) здійснення системного аналізу та оцінки діяльності Товариства на предмет його фінансової стійкості та платоспроможності;
- 4) перевірки та оцінки ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень;
- 5) удосконалення системи управління Товариством;
- 6) запобігання фактам незаконного, неефективного та нерезультативного використання коштів Товариства;
- 7) забезпечення контролю за своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством;
- 8) мінімізації ризиків, що виникають у процесі здійснення Товариством господарської діяльності;
- 9) запобігання виникненню помилок чи інших недоліків у діяльності органів управління Товариства.

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.

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

РЕСПЕКТ

Свідоцтво Аудиторської палати України

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА»

станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:

НКЦПФР

Нацкомфінпослуг

ПРАТ СК «ВОНА»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА», код за ЄДРПОУ 23465084, місцезнаходження: 79035, Львівська обл, м. Львів, вул. Кримська, будинок 28, офіс 501, (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ми маємо певну незгоду з управлінським персоналом стосовно адекватності розкриття інформації Товариством в Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року (код рядка 1035) «Інші фінансові інвестиції», щодо справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій в сумі 15 675 тис. грн.

Ми не отримали належних доказів про проведення Товариством на звітну дату оцінки зазначених фінансових інвестицій відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях фінансової звітності та фінансових результатів Товариства за 2019 рік. Внаслідок можливого впливу цього питання на фінансову звітність Товариства наша думка щодо фінансової звітності за поточний період була у відповідний спосіб модифікована.

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2019 р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика за 2019 рік у відповідності з вимогами Порядку 39. Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації (Звітних даних страховика за 2019 рік).

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

Ми надали окремий незалежний висновок з надання впевненості по результатах виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки звітних даних страховика Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року від 11.03.2020 року в якому детально розкрили інформацію щодо відповідності звітних даних страховика станом на 31.12.2019 року, стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 2258-VII від 21.12.2017 року та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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.

Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, із змінами, надаємо інформацію:

найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Загальні збори акціонерів Товариства (Протокол №01/2019 від 20 березня 2019 року);

дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:

дата призначення: 20.03.2019;

загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 5 років.

аудиторські оцінки включають:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

г) основні застереження щодо таких ризиків:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством: ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.

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

аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:

ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

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

ми та контрольовані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.

пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

обсяг аудиту:

аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності; властиві для аудиту обмеження:

аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

Додаткові вимоги відповідно статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, із змінами.

Відповідно до вимог статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, із змінами повідомляємо, що:

Товариство не залучало нас для:

висловлення думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9, ч.3, статті 40-1;

перевірки інформації, яка зазначена в пунктах 1-4, ч.3, статті 40-1.

Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами),

ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА» за 2019 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:
формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання:
Станом на 31.12.2019 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 10 000 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

юридичні особи акціонери
найменування
організаційно-правова форма
місцезнаходження
фактична кількості акцій, що належать акціонеру (штук)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКР СЕЛ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Лесі Українки, буд.26, п.Жовква, Жовківський, Львівська обл., 80300
999 900

фізичні особи акціонери
прізвище, ім'я та по батькові
фактична кількості акцій, що належать акціонеру (штук)
Сімінкович Олександр Володимирович (ІНН 3013013275)
50

Барбанюк Ірина Володимирівна (ІНН 2750020166)
50

Усього акцій:
1 000 000

Склад акціонерів Товариства відповідає вимогам ст. 2 Закону України «Про страхування».

Ми підтверджуємо, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2019 року повністю сплачений акціонерами в сумі 10 000 000,00 (Десять мільйонів грн. 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.

За результатами Звіту емісії акцій (без здійснення публічної пропозиції), реєстраційний номер 53/1/2019-Т, дата реєстрації 17 вересня 2019 року сума внесків першими власниками станом на 31.12.2019 склала 5 090,4 тис. грн.:
ТОВ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550 в сумі 5 089 890,96 грн.

Барбанюк Ірина Володимирівна, ІПН 2750020166 в сумі 254,52 грн.
Сімінкович Олександр Володимирович, ІПН 3013013275 в сумі 254,52 грн.

В процесі емісії акцій було здійснено наступні внески в оплату за акції Товариства:

Розмір внеску, грн.
Спосіб оплати акцій
Дата та номер укладеного договору
Реквізити платіжного документу (у разі оплати акцій грошовими коштами)
Реквізити актів приймання передавання (у разі оплати акцій не грошовими коштами)
Платник
449 773,20
Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №2,5,6 від 28.10.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №7 від 29.10.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №_8,9 від 30.10.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 4 від 31.10.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №_11 від _01.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №_12 від 04.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р..
Платіжне доручення №_13,14 від 05.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р..
Платіжне доручення № 15 від 06.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 16,17 від 07.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 18 від 08.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 19 від 11.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №20,21 від 12.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 22 від 13.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 23,24 від 14.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №25_ від 15.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 26 від 18.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 27,28 від 19.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 29 від 20.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 31,32 від 21.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 33 від 22.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №34 від 25.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 35.36 від 26.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 37 від 27.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
142 385,76

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 39 від 05.12.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
5 089 890,96

Всього:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
254,52

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 02/08-19/БВ від _16.12.2019 р.
Платіжне доручення № П1082063 від 05.12.2019

Барбанюк Ірина Володимирівна, ІПН 2750020166
254,52

Всього:

Барбанюк Ірина Володимирівна, ІПН 2750020166
254,52

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів №03/08-19/БВ від 16.12.2019 р.

Платіжне доручення № П1082073 від 05.12.2019

Сімінкович Олександр Володимирович, ПІН 3013013275
254,52

Сімінкович Олександр Володимирович, ПІН 3013013275
5 090 400,00
Всього:

Внески до незареєстрованого статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 склали 5090 тис. грн..
обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій,
Товариство має недостатній рівень капіталу, але критерії платоспроможності та ліквідності дотримуються.

формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:
Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.

встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:
Товариство не входить до фінансової групи.

структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:
Ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.

заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:
Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:
Ми не встановили у Товариства суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких воно отримало ліцензію.

надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:
Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:
Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: <http://www.wona.ua/i> та встановили:

№пп

Зміст інформації за Положенням

Інформація за даними веб-сайту Товариства
(так/ні)

Наявність відхилень відповідно до вимог Положення встановлених аудитом
(так/ні)

1

інформації про повне найменування зазначається повне найменування фінансової установи відповідно до її установчих документів

так

ні

2

інформації про ідентифікаційний код зазначається код фінансової установи за ЄДРПОУ

так

ні

3

інформації про місцезнаходження зазначаються такі реквізити фінансової установи: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності)

так

ні
4

інформації про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, зазначається повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

так

ні
5

відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою) зазначається інформація про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб фінансової установи (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу - прізвище, ім'я, по батькові), які включають:
відомості про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи;
відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника);
відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи).

так

ні
6

у відомостях про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи зазначаються:
прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до наглядової ради фінансової установи (у разі коли законодавством вимагається обов'язкове утворення наглядової ради);
прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до виконавчого органу фінансової установи.

так

ні
7

у відомостях про відокремлені підрозділи фінансової установи (за наявності) зазначається повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності), телефон, прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу

так

ні
8

у відомостях про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі, зазначається:
вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія;
серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії;
номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії;
дата початку дії (за наявності) ліцензії;
інформація про переоформлення ліцензії (дата переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії);
інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності");
статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія);
дата анулювання ліцензії;
назва дозволу, номер виданого дозволу та дата його видачі;
дата призупинення або анулювання дозволу.

так

ні
9

річна фінансова та консолідована фінансова звітність розкриваються шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність

так

ні
10

у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну ухвалу

так

ні
11

у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а також зазначається дата прийняття відповідного рішення

так

ні
12

в іншій інформації про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону, розкривається звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств), визначений пунктом 2 частини першої статті 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"

так

ні

За результатами перевірки ми не встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.
прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:
Ми не встановили фактів конфлікту інтересів на Товаристві.

відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Ми встановили, що внутрішній контроль та внутрішній аудит та Товаристві відповідає встановленим вимогам.

облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

готівкових розрахунків:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:

Формування статутного капіталу Товариства:

Акціонер

Форма внесків

Дата внеску

Документи про сплату

Сума, грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

грошові кошти

04.11.2013

Договір № БВ131101-3-1 від 01.11.2013

п/д №13 від 04.11.2013

9 999 000,00

Сімінкович Олександр Володимирович

грошові кошти

04.11.2013

Договір №

БВ131102-3-1 від 01.11.2013

пко №38 від 04.11.2013р

500,00

Барбанюк Ірина Володимирівна

грошові кошти

04.11.2013

Договір №

БВ131103-3-1 від 01.11.2013

пко №39 від 04.11.2013

500,00

Всього статутний капітал:

10 000 000,00

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Ми встановили, що власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 складає суму 47 059 тис.грн. та включає в себе:

зареєстрований (пайовий) капітал – 10 000 тис.грн.;

капітал у дооцінках – 20 186 тис.грн.;

внески до незареєстрованного статутного капіталу – 5 090 тис.грн.;

резервний капітал – 4 165 тис.грн.;

нерозподілений прибуток – 7 618 тис.грн.

формування додаткового капіталу Товариства:

станом на 31.12.2019 року додатковий капітал Товариства відсутній.

Ми не встановили порушень щодо формування додаткового капіталу Товариства.

формування капіталу у дооцінках Товариства:

станом на 31.12.2019 року капітал у дооцінках Товариства складає 20 186 тис. грн. та є різницею між балансовою вартістю нежитлових приміщень, розташованих на вулиці Кримська, 28 у місті Львові -10363 тис. грн, згідно з нотаріально засвідченим договором від 26.12.2019 року купівлі-продажу нежитлових приміщень, розташованих на 5 (п'ятому) поверсі вулиці Кримська,28 у місті Львові і нотаріально засвідченим договором від 26.12.2019 року купівлі-продажу нежитлових приміщень, розташованих на 9 (дев'ятому) поверсі вулиці Кримська,28 у місті Львові ,та справедливою вартістю – 30549 тис грн., згідно з експертно-грошовою оцінкою вартості нежитлових приміщень, проведеною Приватним підприємством «Експерт –А». сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №483/17 від 25.05.2017р

Ми не встановили порушень щодо формування капіталу у дооцінках Товариства.

формування резервного капіталу у дооцінках Товариства:

станом на 31.12.2019 року резервний капітал Товариства складає 4 165 тис. грн.

Ми не встановили порушень щодо формування резервного капіталу Товариства.

розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:

Ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо

здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя):

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

- чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;
- чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

Ми встановили, що Товариство не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:

- чи є він членом Ядерного страхового пулу;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи укладає він договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах;
- розкриття інформації щодо операцій, які не відносяться до операцій страхування, перестрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням".

Ми встановили, що Товариство не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Ми встановили слідує статті балансу Товариства, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, в саме:

Основні засоби

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. основні засоби Товариства складають 40 тис.грн. та 30 573 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація, за винятком питання описаного вище, належним чином розкрита в Примітці 4 до фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 15 675 тис.грн.

Наведена інформація, за винятком питання описаного вище, належним чином розкрита в Примітці 8 до фінансової звітності та Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року (код рядка 1035) «Інші фінансові інвестиції».

Ми маємо певну незгоду з управлінським персоналом стосовно адекватності розкриття інформації Товариством в Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року (код рядка 1035) «Інші фінансові інвестиції», щодо справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій в сумі 15 675 тис. грн.

Ми не отримали належних доказів про проведення Товариством на звітну дату оцінки зазначених фінансових інвестицій відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях фінансової звітності та фінансових результатів Товариства за 2019 рік. Внаслідок можливого впливу цього питання на фінансову звітність Товариства наша думка щодо фінансової звітності за поточний період була у відповідний спосіб модифікована.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31.12.2018 р. та станом на 31.12.2019 р. зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 10 000 тис. грн.

Внески до незареєстрованого статутного капіталу складають суму 5090 тис.грн

Інформація стосовно цієї статті балансу розкрита нами в пункті «Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання».

Капітал у дооцінках

Станом на 31.12.2019 р. капітал у дооцінках Товариства складає 20 186 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 31 до фінансової звітності.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. резервний капітал Товариства складає 4 165 тис.грн. та 4 165 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 37 до фінансової звітності.

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. нерозподілений прибуток Товариства складає 7 950 тис.грн. та 7 618 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 32 до фінансової звітності.

Розкриття інформації про відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Розрахунок вартості чистих активів здійснено нами відповідно до «Методичних рекомендацій щодо визначення чистих активів акціонерних товариств» схвалених Рішенням №485 від 17.11.2004 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Ми встановили, що чисті активи Товариства станом на 31.12.2019 складають – 47 059 тис. грн. та відповідають вимогам законодавства України.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування

Пов'язана особа

Характер відносин

Частка у статутному капіталі

Істотна участь

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ»

Відносини контролю

99,99

Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник

КАПУСТІЙ РОМАН БОРИСОВИЧ

Відносини контролю

-

Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник

БАРБАНЮК ТЕТЯНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Відносини контролю

-

Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник

ПІЩАК ЯРОСЛАВ ОРЕСТОВИЧ

Відносини контролю

-

Генеральний директор

НЕКРАСОВА ОЛЕНА БОРИСІВНА

Управлінський персонал

-

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 26 до фінансової звітності.

Аналіз фінансового стану Товариства

Нами були розраховані та проаналізовані показники платоспроможності та фінансової стійкості на підставі даних фінансової звітності Товариства на 31.12.2019:

Фінансовий

коефіцієнт

Формула та алгоритм розрахунку

Теоретичне

оптимальне

значення
коефіцієнта
Значення коефіцієнта у Товариства на 31.12.2019

1. КЛ1 коефіцієнт
поточної
ліквідності
Оборотні активи
Поточні зобов'язання
ф. 1 р. 1195 - р.1100 - р. 1110 - р. 1170
Не менше, ніж 0,5
412,5

ф. 1 р. 1695-р. 1665

2. КЛ2 коефіцієнт
миттєвої ліквідності
Монетарні оборотні активи
Поточні зобов'язання

Ф.1 р.1125+р.1155+р.1160+р.1165
Ф.1р.1695-р.1665
Не менше, ніж

0,2
345,5

3. КФН коефіцієнт фінансової
незалежності
Власний капітал
Валюта балансу (пасив)

ф. 1 р. 1495

ф. 1 р. 1900
Не менше, ніж

0,1
1,0

4. КПНА
коефіцієнт
покриття
необоротних
активів власним
капіталом
Власний капітал
Необоротні активи

ф. 1 р. 1495

ф. 1р. 1095
Не менше, ніж

0,1
1,02

Показники платоспроможності:

коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1) у Товариства має недостатнє значення, що свідчить про неспроможність товариства погасити короткострокові зобов'язання у встановлені строки за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та дебіторської заборгованості;
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2) у Товариства має недостатнє значення, що свідчить про неспроможність товариства швидко погасити короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних оборотних активів та вимог.

Показники фінансової стійкості:

коефіцієнт фінансової незалежності (КФН) у Товариства має оптимальне значення показника, що свідчить про прийнятний ступінь фінансового ризику;
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА) у Товариства має задовільне значення і свідчить про те, що фінансування необоротних (довгострокових) активів здійснюється за рахунок власного капіталу.

Отже, аналіз показників фінансової стійкості товариства характеризує його як фінансово не досить стабільне. В цілому, проведений аналіз показників фінансової діяльності Товариства дає можливість характеризувати економічний стан Товариства як позитивний станом на 31.12.2019 року.

Події після дати балансу

Ми звертаємо увагу на події після дати балансу - це об'явлена глобальна пандемія COVID-19, що суттєво вплине на фінансовий ринок. Яка матиме безлічі наслідків таких як: перебої з виробництвом і постачаннями (приклад чого першим продемонстрував Китай) падіння продажів, виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму , культурної та спортивної активності та інше. Товариству слід пам'ятати про більш широкі наслідки COVID-19, які той надасть на макрорівні - на глобальну економіку і великі фінансові ринки.

Основні відомості про аудиторську фірму:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;

код за ЄДРПОУ: 20971605;

номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням

Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;

данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі:

Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;

Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;

Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».

прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер аудитора, у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України:

Карпенко Наталія Сергіївна, №007599.

місцезнаходження:

65082, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН,
ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, ОФІС 535

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

дата та номер договору (додаткової угоди) на проведення аудиту: 06.01.2020, №1;

дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 06.01.2020, дата закінчення 06.03.2020.

Ключовий партнер

з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора

Карпенко Наталія Сергіївна

Генеральний директор

АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ

Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 06 березня 2020 року

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

Розкриття інформації та забезпечення прозорості

Основними принципами розкриття інформаційної політики Товариства є регулярність та оперативність її надання; доступність такої інформації для акціонерів та інших зацікавлених осіб, достовірність та повнота її змісту, дотримання розумного балансу між відкритістю Товариства та збереження його комерційних інтересів, дотримання режиму конфіденційності по відношенню до інформації, що складає службову чи комерційну таємницю, та контроль за використанням інсайдерської інформації.

Товариство докладася особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Високий рівень прозорості досягається шляхом доступу широкого загалу до відповідної інформації про Товариства.

Інформаційна політика Товариства спрямована на повне, точне та своєчасне розкриття інформації у формах, передбачених чинним законодавством України. Інформаційна політика Товариства не обмежується виключно рамками чинного законодавства і передбачає розкриття додаткової інформації, оприлюднення якої не повинно порушувати як положень чинного законодавства України, так і права Товариства на конфіденційну інформацію та комерційну таємницю й створення надійної системи її захисту.

При розкритті інформації Товариство забезпечує її нейтральність, тобто виключено переважне задоволення інтересів одних груп отримувачів інформації перед іншими, та доступність.

Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, із метою надання можливості користувачам (акціонерам, потенційним інвесторам тощо) приймати поінформовані рішення.

До інформації, яку Товариство розкриває регулярно (не рідше одного разу на рік та при випуску цінних паперів), належать, зокрема, відомості про:

- А) цілі та стратегію бізнесу;
- Б) результати господарської та фінансової діяльності Товариства;
- В) посадових осіб органів управління Товариства;
- Г) власників істотних (контрольних) пакетів акцій Товариства;
- Д) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Товариства;
- Е) дотримання принципів корпоративного управління.

Товариство негайно розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Товариства, вартість його цінних паперів та/або розмір доходу по них.

До суттєвої інформації, яку Товариство повинно розкривати у складі особливої інформації, зокрема, відомості про:

- а) збільшення/зменшення розміру статутного капіталу;
- б) випуск облігацій, акцій, інших цінних паперів;
- в) придбання Товариством власних акцій;
- г) суттєві зміни у структурі акціонерного капіталу;
- д) будь-які судові або арбітражні справи (включаючи ті, що пов'язані з банкрутством, управлінням майном тощо) проти Товариства або третіх сторін, що можуть мати або мали в нещодавньому минулому значний вплив на фінансове становище або прибутковість Товариства;
- е) зміну реєстратора або депозитарію;
- є) факти лістингу/делістингу цінних паперів Товариства.

Інструментами інформування про фінансову діяльність Товариства, про його стратегію, цілі і принципи діяльності, про нововведення та нові продукти, про організаційну структуру, склад та професійність членів органів управління Товариства, про суттєві правочини, в тому числі угоди з пов'язаними особами, а також про власників істотної участі у статутному капіталі Товариства виступають:

- річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів;
- звіти органів управління Товариства перед щорічними Загальними зборами акціонерів товариства;
- офіційні повідомлення в засоби масової інформації;
- та інші зручні для користувачів та сучасні засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та не пов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та надання такої інформації забезпечується виконавчим органом Товариства.

ПРАТ СК "ВОНА" дбає про підвищення рівня прозорості інформації та підтримує репутацію надійного партнера та об'єкта інвестицій. Розкриття достовірної інформації забезпечує зменшення ризиків для акціонерів.

Обсяг та якість інформації, що розкривається Компанією є одним із найважливіших елементів корпоративного управління. Компанія своєчасно та в повному обсязі розкриває інформацію по важливим питанням, включаючи фінансове становище, результати діяльності Компанії, структуру власності, дані про цінні папери. Товариство має на меті впровадження на практиці у своїй діяльності цивілізованих, добросовісних норм ділових відносин для:

- підвищення інвестиційної привабливості Товариства, забезпечення впевненості та довіри інвесторів;
- створення сприятливих умов для розвитку Товариства і підвищення його конкурентоспроможності;
- підвищення ефективності використання його капіталу;
- гармонізації відносин учасників корпоративного управління – акціонерів, органів управління, персоналу, зацікавлених осіб.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою провадження діяльності ПРАТ СК "ВОНА" є надання страхових послуг, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також отриманням прибутку. Серед основних завдань ПРАТ СК "ВОНА" важливе місце займає питання вдосконалення

системи планування, прагнення до підвищення ефективності в рішенні виробничих завдань, проведення планомірної роботи по розвитку своєї системи корпоративного управління, відповідно до найкращих українських та міжнародних стандартів.

Вдосконалення системи корпоративного управління компанією спрямовано на забезпечення виконання усіх передбачених законодавством прав акціонерів Компанії, продуктивна взаємодія інтересів акціонерів, ефективну роботу органів управління та контролю, своєчасність, достовірність та повноту розкриття інформації про діяльність Компанії.

2. Принципи корпоративного управління Товариства

Товариство у своїй діяльності дотримується наступних основних принципів корпоративного управління:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства;
- рівне відношення до усіх акціонерів Товариства незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації щодо діяльності Товариства;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства;
- забезпечення дотримання етичних принципів ведення бізнесу та впровадження у діяльність Товариства зразків найкращої практики корпоративної поведінки.

Принципи корпоративного управління, зазначені вище, є основою для формування, функціонування та удосконалення корпоративного управління Товариства.

На протязі 2019 року у ПРАТ СК «ВОНА» мало місце дотримання кодексу корпоративного управління, відхилення від принципів корпоративного управління не було.

3. Власники істотної участі ПРАТ СК «ВОНА»: юридична особа ТОВ «УКР СЕЛ» (ІН 38363550) – власник 99,9 % у Статутному фонді.

4. Наглядової ради у Товаристві немає.

5. Виконавчий орган Товариства:

Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Генеральний директор Товариства.

Генеральний директор підзвітний Загальним зборам акціонерів.

Завдання Генерального директора полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Загальними зборами місії, цілей та завдань Товариства, а також його стратегії.

Генеральний директор здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загальновизнаних стандартів управління, до яких належать такі:

- економічна корисність та збільшення вартості Товариства;
- соціальна відповідальність за діяльність Товариства.

З метою забезпечення ефективного управління Товариством Генеральному директору надається високий ступень самостійності.

Повноваження Генерального директора Товариства визначаються Статутом.

У ході здійснення управління поточною діяльністю Генеральний директор самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

Генеральний директор обирається та звільняється Загальними зборами Товариства.

При взаємодії з діловими партнерами Генеральний директор повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципами встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

Вимоги до порядку виконання Генеральним директором своїх повноважень:

- забезпечити ведення фінансово-господарської діяльності Товариства відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства;
- розподіляти обов'язки між керівниками підрозділів, контролювати їх виконання та своєчасно, корегувати відповідно до змін, умови діяльності Товариства.

Змін у складі Виконавчого органу ПРАТ СК «ВОНА» за 2019 рік не відбувалось

6. Фактів порушення Виконавчим органом фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг у 20 році не було.

7. Згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №3098 від 13.12.2016р «Про анулювання ліцензій на провадження страхової діяльності ПРАТ «СК «ВОНА», 13.01.2017 року ліцензії на провадження страхової діяльності ПРАТ «СК»ВОНА» було анульовано, що, в свою чергу, було скасовано Розпорядженням Державної регуляторної служби України від 13.02.2017 №36 «Про усунення порушень законодавства у сфері ліцензування». Однак Нацкомфінпослуг не погодився з рішенням ДРС в частині припинення дії Розпорядження №3098 від 13.12.2016р, тому на даний момент часу триває судовий розгляд між Нацкомфінпослуг та ДРС України з залученням ПРАТ «СК «ВОНА» в якості третьої сторони, для вирішення даного спірного питання.

8. Розмір винагороди за рік виконавчого органу фінансової установи складає –27118 грн.00 коп.

Відрахування на соціальні заходи (Єдиний соціальний внесок до УПФУ) на суму заробітної плати виконавчого органу фінансової установи ПРАТ СК «ВОНА» складає 5966 грн.00коп.

9. Значних факторів ризику, що суттєво впливали на діяльність фінансової установи протягом 2019 року не було.

10. Ризик-менеджмент - це сукупність послідовних заходів антиризикової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і є фактором підвищення надійності захисту від настання страхових випадків. Він базується на знанні стандартних прийомів управління ризиком, умінні швидко і правильно оцінити конкретну економічну ситуацію. Ризики будь-яких видів піддаються управлінню, що дозволяє певною мірою передбачити їхні наслідки, а відтак і фінансові витрати для відшкодування збитків.

В ПРАТ СК «ВОНА» запроваджено систему управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками Здійснення стратегії управління ризиками затверджено рішенням Генерального директора та включає :

- 1) мету управління ризиками;
- 2) визначення основних принципів управління ризиками;
- 3) визначення ризиків у страховика з урахуванням класифікації ризиків відповідно до розділу III цих Вимог;
- 4) карту ризиків;
- 5) визначення допустимих меж ризиків;
- 6) опис процедур управління ризиками
- 7) опис механізму виявлення та оцінки ризиків як систематичного процесу, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих ризиків;
- 8) опис механізму забезпечення платоспроможності страховика відповідно до вимог законодавства та загальної величини ризиків у страховика;
- 9) опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності Стратегії;
- 10) порядок взаємодії між виконавчим органом страховика, наглядовою радою та структурним підрозділом страховика (або призначеним працівником), що виконує функцію оцінки ризиків, у процесі управління ризиками.

Реалізація управління ризиками, відповідальним за яку є Генеральний директор, передбачає:

- розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальності за управління ризиками, що охоплює всі організаційні рівні і підрозділи страховика. Інформація щодо розподілу функцій, обов'язків, повноважень, відповідальності, підпорядкованості та підзвітності підрозділів має бути доведена до відома працівників страховика;
- забезпечення розробки та затвердження внутрішніх документів, якими регулюється політика щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестрахування;
- забезпечення постійної адекватності й ефективності внутрішніх документів шляхом внесення до них відповідних змін у відповідь на зміни зовнішніх або внутрішніх чинників;
- забезпечення розробки та затвердження внутрішніх положень та процедур щодо визначення кількісних характеристик ризику та здійснення періодичного перегляду (щонайменше один раз на рік) цих процедур та положень з метою їх актуалізації;
- створення окремого підрозділу з оцінки ризиків (або призначення працівника, відповідального за оцінку ризиків) та здійснення контролю за його роботою;
- забезпечення постійного підвищення кваліфікації працівників шляхом вивчення найкращого досвіду щодо управління ризиками;
- забезпечення дотримання вимог щодо платоспроможності з урахуванням рівня прийнятих ризиків.

11. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. У Товаристві було затверджено Порядок проведення внутрішнього аудиту, створена служба внутрішнього аудиту. Положення про службу внутрішнього аудиту містить : цілі, завдання та функції служби внутрішнього аудиту, вимоги до професійної підготовки посадових осіб служби внутрішнього аудиту, права та обов'язки служби внутрішнього аудиту, підзвітність служби внутрішнього аудиту, особливості взаємодії служби внутрішнього аудиту з іншими підрозділами фінансової установи, порядок оформлення результатів аудиту. Положення про службу внутрішнього аудиту було затверджено рішенням Генерального директора ПРАТ«СК «ВОНА» Також Генеральним директором Товариства було визначено окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту, до функцій якої відносяться:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- 2) контроль за дотриманням законів, інших нормативно-правових актів та рішень органів управління Товариства;
- 3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- 4) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- 5) виконання інших, передбачених законами, функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. .

Внутрішній аудитор Товариства здійснює свою діяльність з метою:

- 1) представлення Вищому органу управління Товариства незалежної та об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління Товариством та удосконалення системи управління ризиками;
- 2) забезпечення контролю за здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами;
- 3) здійснення системного аналізу та оцінки діяльності Товариства на предмет його фінансової стійкості та платоспроможності;
- 4) перевірки та оцінки ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень;
- 5) удосконалення системи управління Товариством;
- 6) запобігання фактам незаконного, неефективного та нерезультативного використання коштів Товариства;
- 7) забезпечення контролю за своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством;
- 8) мінімізації ризиків, що виникають у процесі здійснення Товариством господарської діяльності;

9) запобігання виникненню помилок чи інших недоліків у діяльності органів управління Товариства

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

13. Купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір не було.

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

15. Рекомендацій з боку органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку в 2019 році не було.

16. Співпраця із зовнішніми аудиторами

З метою підтвердження результатів фінансової діяльності Товариства, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України, не рідше одного разу на рік Товариство перевіряється компетентними, незалежними і кваліфікованими аудиторськими організаціями (аудитором), що мають відповідну ліцензію.

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка Товариства проводиться згідно з національними та міжнародними стандартами.

Посадові особи Товариства забезпечують доступ незалежного аудитора (аудиторську фірму) до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

Документи, підготовлені за підсумками проведеної перевірки, передаються виконавчому органу Товариства для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю.

Виконавчий орган Товариства оцінює систему контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, розробляє та надає Загальним зборам акціонерів пропозиції щодо її вдосконалення.

17. Діяльність зовнішнього аудитора

Достовірність фінансової звітності підтверджено звітом ТОВ Аудиторська фірма «Респект» (свідцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135, видане Аудиторською палатою України 26.01.2001 року)

Аудиторська фірма «Респект» надає аудиторські послуги ПРАТ СК «ВОНА» з 2015р. Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора на протязі 2019 року не було.

18. Взаємовідносини Товариства з заінтересованими особами та захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.

Під заінтересованими особами розуміються особи, які мають законний інтерес до діяльності Товариства, тобто певною мірою залежать від Товариства або можуть впливати на його діяльність. До заінтересованих осіб належать, у першу чергу, працівники (як ті, що є акціонерами товариства, так і ті, що не є його акціонерами), інвестори, акціонери, споживачі продукції (послуг) Товариства, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування.

Будь-які відносини із заінтересованими особами будуються на принципах нейтральності, взаємовигоди, конкурентності у виборі, компетентності, паритетності, поваги їх прав та законних інтересів, активної співпраці задля створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Не допускаються втручання, тиск або інші дії з боку будь-яких зацікавлених або інших осіб щодо вибору того чи іншого контрагента чи укладення з ним угод на умовах, що суперечать інтересам Товариства.

Товариство забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством (цивільним, господарським, трудовим тощо) прав та інтересів заінтересованих осіб.

При прийнятті рішень або здійсненні дій, що можуть тим чи іншим чином вплинути на зацікавлених осіб, зокрема, щодо створення робочих місць; формування та зміна розміру статутного капіталу; придбання Товариством власних акцій; реорганізація та ліквідація Товариства, органи управління та посадові особи товариства зобов'язані враховувати легітимні інтереси заінтересованих осіб.

Товариство забезпечує зацікавленим особам доступ до інформації про Товариство, необхідної для ефективної співпраці.

Зацікавленим особам надається можливість своєчасного отримання інформації про фінансовий стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що стосуються фінансово-господарської діяльності, порядок управління Товариством, інша інформація, що передбачена Статутом Товариства та діючим законодавством України.

Товариство сприяє активній участі своїх працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Товариства. Одним із довгострокових завдань Товариства є захист інтересів своїх працівників. Для досягнення цього завдання Товариство забезпечує належні умови та охорону праці працівників, а також забезпечує рівень оплати праці, який відповідає виконаній роботі та стимулює працівників.

Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою у 2019 році не було.

19. ПРАТ СК «ВОНА» буде вдосконалювати корпоративне управління згідно з розвитком і встановленням нових стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів акціонерів та заінтересованих осіб Товариства.

Якщо зі змінами законодавства України або в зв'язку з прийняттям, згідно з такими законами, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг України, внесенням змін до Статуту, будь-які положення корпоративного управління будуть їм суперечити, то вони втрачатимуть чинність, та принципи корпоративного управління зазнають відповідних змін, ПРАТ СК «ВОНА» в своїх діях буде керуватися законодавством України та Статутом Товариства.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКР СЕЛ"	38363550	УКРАЇНА 80300 Львівська область Жовківський р-н місто Жовква ВУЛИЦЯ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 26	1419858	99.99	1419858	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			1419858	99.99	1419858	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
1	2	3	4	5
Акції прості іменні	1420000	10	Права та обов'язки акціонерів визначаються Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Товариства.	Публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру не відбувалось.
Примітки	<p>Права та обов'язки акціонерів визначаються розділом 6 Статуту Товариства, а саме:</p> <p>6.1. Кожною простою акцією Товариства її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <p>1) участь в управлінні Товариством (шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Товариства безпосередньо або через своїх представників та шляхом участі в діяльності органів Товариства);</p> <p>2) отримання дивідендів;</p> <p>3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;</p> <p>4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства.</p> <p>6.2. Акціонери Товариства, власники простих акцій, також мають наступні права:</p> <p>1) переважне право на придбання акцій при здійсненні Товариством емісії акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права), що реалізується у порядку, передбаченому законодавством України;</p> <p>2) переважне право на придбання акцій Товариства, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі;</p> <p>3) право вимагати викупу належних їм акцій Товариством у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом;</p> <p>4) право укладати між собою договори, предметом яких є реалізація акціонерами прав на акції та/або прав за акціями, передбачених законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства;</p> <p>5) інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України.</p> <p>6.17. Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <p>1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;</p> <p>2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства;</p> <p>3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;</p> <p>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;</p> <p>6) нести інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України.</p>			

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

[illegible]

ХІІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську 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 , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
1.Виробничого призначення	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
2. Невиробничого призначення	40.000	30573.000	0.000	0.000	40.000	30573.000
- будівлі та споруди	0.000	30549.000	0.000	0.000	0.000	30549.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	40.000	24.000	0.000	0.000	40.000	24.000
Усього	40.000	30573.000	0.000	0.000	40.000	30573.000

Пояснення : Терміни користування основними засобами (за основними групами): Будівлі та споруди – 50 років; Інші (інструменти, прилади, інвентар) – 10 років. Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням. Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду 284 тис.грн., на кінець звітного періоду – 30832 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів на початок звітного періоду 85,9%, на кінець звітного періоду 0,8%. Ступінь використання основних засобів – 100%. Сума нарахованого зносу на початок звітного періоду 244 тис.грн., на кінець звітного періоду – 259 тис. грн. Обмеження на використання майна емітента відсутні. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені придбанням нежитлового приміщення. Орендованого майна товариство не має.

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)		47059	22115
Статутний капітал (тис.грн.)		10000	10000
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)		10000	10000
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувся відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами		
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(47059.000 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(10000.000 тис.грн.).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.		

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, у тому числі :		X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами		X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :		X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):		X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):		X	0.00	X	X
За вексями (всього)		X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):		X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):		X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання		X	0.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі		X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення		X	14.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень		X	14.00	X	X
Опис	До інших зобов'язань належить: довгострокові забезпечення, поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці.				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107 УКРАЇНА д/н м.Київ вул.Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 3630401
Факс	(044) 3630401
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	Вид послуг, які надає особа- депозитарні послуги депозитарію.Не заповнюються пункти щодо номеру ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності, назва державного органу,що видав ліцензію або інший документ та дата видачі ліцензії або іншого документа, оскільки депозитарна діяльність Центрального депозитарію, що здійснює Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" не є ліцензійною.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 УКРАЇНА д/н м.Київ вул. Бориса Грінченка, 3, поверх 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
Опис	Подання звітності до НКЦПФР

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 УКРАЇНА д/н м.Київ вул. Бориса Грінченка, 3, поверх 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку

Опис	Оприлюднення регульованої інформації
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕМЛЯ ПЛЮС 2006"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34407556
Місцезнаходження	69076 УКРАЇНА д/н місто Запоріжжя ВУЛИЦЯ НОВГОРОДСЬКА , будинок 3, квартира 16
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	744/18
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.09.2018
Міжміський код та телефон	(061)2708140
Факс	(061)2120965
Вид діяльності	Діяльність суб'єкта оціночної діяльності
Опис	Вид послуг, які надає особа — оцінка майна

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20971605
Місцезнаходження	65082 УКРАЇНА д/н місто Одеса ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 1, офіс 535
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0135
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+38 097 4938110
Факс	д/н
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	Особа надає аудиторські послуги.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА"

Територія ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ

Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

Середня кількість працівників 8

Одиниця виміру : тис. грн.

Адреса 79035 Львівська область, місто Львів вулиця Кримська, будинок 28, офіс 501, т.032-244-45-30

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2020	01	01
23465084		
4610100000		
230		
65.12		

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	--	--
первісна вартість	1001	--	--
накопичена амортизація	1002	--	--
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	40	30573
первісна вартість	1011	284	30832
знос	1012	244	259
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	15675	15675
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	15715	46248
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	67	77
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11	49
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	4957	--
з бюджетом	1135	3	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	--	55
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	602	602
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	--
Гроші та їх еквіваленти	1165	769	40
Рахунки в банках	1167	769	40
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	6409	825
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	22124	47073

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	15090
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	--	5090
Капітал у дооцінках	1405	--	20186
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	4165	4165
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7950	7618
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	22115	47059
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	6	12
Цільове фінансування	1525	--	--
Усього за розділом II	1595	6	12
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	--	--
розрахунками з бюджетом	1620	--	--
у тому числі з податку на прибуток	1621	--	--
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	3	2
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	--	--
Усього за розділом III	1695	3	2
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	22124	47073

д/н

Генеральний директор

(підпис)

Некрасова Олена Борисівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Мацевко Оксана Ігорівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
23465084		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 рік**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	--	3
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	--	3
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(--)	(6)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	--	21
Валовий:			
прибуток	2090	--	--
збиток	2095	(--)	(24)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	--	148
Інші операційні доходи	2120	60	30
Адміністративні витрати	2130	(385)	(275)
Витрати на збут	2150	(2)	(--)
Інші операційні витрати	2180	(6)	(36)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	--	--
збиток	2195	(333)	(157)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	1	140
Інші доходи	2240	--	--
Фінансові витрати	2250	(--)	(24)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(--)	(--)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	--	--
збиток	2295	(332)	(41)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	--	--
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	--	--
збиток	2355	(332)	(41)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-332	-41
---	------	------	-----

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	3
Витрати на оплату праці	2505	102	124
Відрахування на соціальні заходи	2510	23	28
Амортизація	2515	16	16
Інші операційні витрати	2520	278	146
Разом	2550	420	317

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	--	--
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	--	--
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	--	--
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	--	--
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

д/н

Генеральний директор

(підпис)

Некрасова Олена Борисівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Мацевко Оксана Ігорівна

Коди		
2020	01	01
23465084		

**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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	--	--
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження від повернення авансів	3020	--	1525
Інші надходження	3095	17	33
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(5693)	(1270)
Праці	3105	(83)	(100)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(23)	(28)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(22)	(71)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(--)	(23)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(--)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(--)	(21)
Інші витрачання	3190	(16)	(71)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5820	-3
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	--	365
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих: відсотків	3215	1	239
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(--)	(--)
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1	604
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5090	--
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	175
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(130)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5090	45
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-729	646
Залишок коштів на початок року	3405	769	123
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	--	--
Залишок коштів на кінець року	3415	40	769

Генеральний директор

(підпис)

Некрасова Олена Борисівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Мацевко Оксана Ігорівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
23465084		

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма № 4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	10000	--	--	4165	7950	--	--	22115
Коригування: Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	10000	--	--	4165	7950	--	--	22115
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	-332	--	--	-332
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	20186	--	--	--	--	--	20186
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	--	20186	--	--	--	--	--	20186
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	5090	--	--	--	--	--	--	5090
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	5090	20186	--	--	-332	--	--	24944
Залишок на кінець року	4300	15090	20186	--	4165	7618	--	--	47059

д/н

Генеральний директор

(підпис)

Некрасова Олена Борисівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Мацевко Оксана Ігорівна

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

Примітки та пояснення до фінансових звітів

Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія " ВОНА " за 2019 рік.

1. Загальна інформація

2.

Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія " ВОНА ",

3.

Організаційно _ правова форма КОПФТ

96220 Приватне підприємство

4.

Країна реєстрації

Україна

5.

Юридична адреса

79035, Львівська обл., місто Львів, Кримська, буд.28, офіс 501

6.

Країна , що є основним місцем ведення бізнесу

Україна

7.

Найменування материнської компанії

ТОВ "УКРСЕЛ"

Ідентифікаційний код 38363550

8.

Характер та основні напрямки діяльності компанії

65.12. Інші послуги у сфері страхування

9.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

10.

Страхування медичних витрат

№ 284325 від 20.05.2010 р.

11.

Страхування від нещасних випадків

№ 284336 від 18.06.2009 р.

12.

Страхування здоров'я на випадок хвороби

№ 284329 від 18.06.2009 р.

13.

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)

№ 284324 від 18.06.2009 р.

14.

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

№ 284338 від 18.06.2009 р.

15.

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

№ 284340 від 18.06.2009 р.

16.

Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)

№ 284330 від 18.06.2009 р.

17.

Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)

№ 284326 від 18.06.2009 р.

18.

Страхування фінансових ризиків

№ 284333 від 18.06.2009 р.

19.

Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за погашення кредиту)

№ 284328 від 18.06.2009 р.

20.

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті
№ 284334 від 18.06.2009 р.

21.
Авіаційне страхування цивільної авіації
№ 284331 від 18.06.2009 р.

22.
Страхування цивільної відповідальності суб_ектів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об_ектах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об_екти та об_екти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру

№ 284327 від 12.05.2009 р.

23.
Страхування відповідальності суб_ектів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні вантажів

№ 284337 від 12.05.2009 р.

24.
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї

№ 284339 від 12.05.2009 р.

25.
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)

№ 284335 від 18.06.2009 р.

26.
Звітний період
Рік, що закінчується 31.12.2019р.

27.
Дата затвердження звітності
25.02.2020

28.
Валюта звітності
гривна

29.
Рівень округлення у наданій звітності
тис.(1000)

30.
Функціональна валюта
Гривна .

Протягом 2019 року функціональна валюта не змінювалася

31.
Надана фінансова звітність підготовлена згідно вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ):

32.
1) Міжнародних стандартів фінансової звітності (IFRS)

33.
2) Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IAS)

34.
3) Тлумачення Міжнародної фінансової звітності (IFRIC)

35.
4) Тлумачення Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (SIC)

36.
Відступлення від вимог МСФЗ у фінансовій звітності за 2019 рік:

Компанія не застосовує МСБО 19 Виплати працівникам, так як зазначені у цьому стандарті виплати фактично відсутні.

Компанія не застосовує МСФЗ 2 Платіж на основі акції, так як зазначені у цьому стандарті платежі ніколи не здійснювалися і їх застосування не планується у майбутньому.

Компанія не застосовує МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу, так як операції або події, що відповідають визначенню об'єднання бізнесу у 2019 році були відсутні.

Компанія не застосовує МСБО 20 Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу, так як ніяких державних коштів ніколи не залучала.

Компанія не застосовує МСБО 26 Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення, так як зазначені у стандарті програми у 2019 році були відсутні.

Компанія не застосовує МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції, так як гіперінфляція в Україні у 2019 році і попередніх роках не мала місце.

Компанія не застосовує МСБО 31 Частки у спільних підприємствах, так як не має часток у спільних підприємствах.

37.

Знецінення активів

38.

Компанією оцінено, що ознак знецінення по вказаних на 31.12.2018р. та 31.12.2019р. нефінансових активах не існує, також не існує ознак знецінення всієї групи нефінансових активів, що генерують грошові потоки. Тому інші розкриття, які б вимагалися МСФЗ (IAS) 36 Зменшення корисності активів, не наводяться.

Знецінення відстрочених аквізиційних витрат та активів, пов'язаних із перестраховуванням, не відбувалося.

По фінансових активах за 2019 рік також не виявлено ознак знецінення.

Знецінення по статтям, що обліковуються через інший сукупний дохід (статті капіталу) немає.

Відновлення збитків від знецінення по переоціненим активам, визнаних протягом року у складі іншого сукупного прибутку, не відбувалося.

39.

Рекласифікація статей у фінансовій звітності СК відбулася, згідно вимогам Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 Загальні вимоги до фінансової звітності (далі - НП(С)БО 1), що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України

28 лютого 2013 року за № 336/22868, із послідовними змінами та доповненнями.

Коригування при рекласифікації відсутні.

40.

Зміни звітного періоду на більш короткий або довший ніж один календарний рік відсутні.

41.

Функціональна валюта _ гривня не відноситься до валют країн з гіперінфляційною економікою, тому показники фінансових звітів попередніх періодів не перераховувалися при складанні фінансової звітності компанії за 2019 рік.

42.

Фінансова звітність компанії не входить до складу консолідованої фінансової звітності материнської компанії, так як ТОВ УКР СЕЛ не складає консолідовану фінансову звітність.

Також керівництво СК ВОНА вважає, що її материнська компанія ТОВ УКР СЕЛ не має достатнього впливу на СК ВОНА і реальний контроль не здійснюється. Дивіденди не нараховуються.

Будь-які обмеження з боку материнського підприємства щодо СК ВОНА відсутні.

43.

Зміна облікових оцінок

Зміни облікових оцінок у 2019 році не відбувалися.

44.

Помилки

Коригування показників фінансової звітності внаслідок виявлених помилок звітного року та попередніх періодів не відбувалося за їх відсутністю

45.

Припинена діяльність

Керівництво компанії повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

46.

Події після звітного періоду

Керівництво компанії вважає, що коригування фінансових звітів за 2019 рік стосовно подій після звітного періоду не доцільне, так як на дату затвердження фінансової звітності до випуску несприятливих подій з кінця звітного періоду не відбувалося.

Несприятливих умов, що потребують відповідних коригувань фінансових звітів, на кінець звітного періоду не існувало.

47.

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 Товариством;
асоційовані компанії;
спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
члени провідного управлінського персоналу Товариства;
близькі родичі особи, зазначеної вище;
компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства
Пов'язаними сторонами компанії є:

Товариство з обмеженою відповідальністю УКР СЕЛ(Ідентифікаційний код 38363550)

Керівництво компанії, провідний управлінський персонал.

ПРАТ СК ВОНА є приватним акціонерним товариством і його акції не обертаються на відкритому ринку.

Боргових інструментів СК не має. За цих обставин складання консолідованої фінансової звітності вважається керівництвом компанії недоцільним.

Компанією не надавалася безвідсоткова фінансова допомога на зворотній основі провідному управлінському персоналу.

Інші операції між провідним управлінським персоналом та компанією у 2019 році відсутні.

Компенсації провідному управлінському персоналу, визначені ст.16 МСБО 24, у 2019 році компанією не здійснювалися.

Керівництво СК ВОНАтверджує, що асоційовані підприємства, що повністю відповідають визначеним МСФЗ критеріям до таких, у компанії на дату балансу відсутні.

48.

Безперервність діяльності

Керівництво компанії запевняє, що протягом звітного періоду її діяльність була безперервною.

Сумніви менеджменту компанії відносно здатності СК ВОНАпродовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

49.

Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал на 31.12.2019 р складає 10 000 тис.грн. Внески до незареєстрованого капіталу на 31.12.2019 р складають 5090 тис грн., з яких 4200 тис. грн. буде спрямовано на збільшення зареєстрованого капіталу, та 890 тис.грн. на внески до додаткового капіталу.

50.

Капітал у дооцінках

Капітал у дооцінках на 31.12.2019 складає 20186 тис. грн, які є різницею між балансовою вартістю нежитлових приміщень, розташованих на вулиці Кримська, 28 у місті Львові -10363 тис. грн, згідно з нотаріально засвідченим договором від 26.12.2019 року купівлі-продажу нежитлових приміщень, розташованих на 5 (п'ятому) поверсі вулиці Кримська, 28 у місті Львові і нотаріально засвідченим договором від 26.12.2019 року купівлі-продажу нежитлових приміщень, розташованих на 9 (дев'ятому) поверсі вулиці Кримська, 28 у місті Львові, та справедливою вартістю 30549 тис грн., згідно з експертно-грошовою оцінкою вартості нежитлових приміщень, проведеною Приватним підприємством Експерт А. сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №483/17 від 25.05.2017р

51.

Нерозподілений прибуток

52.

за результатами роботи у 2019 р Компанія показала збиток 332 тис.грн .
Нерозподілений прибуток - це залишок власних зароблених Компанією коштів, після розподілу станом на 31.12.2019 р. ця стаття становила 7618 тис.грн.

.

53.

Розподіл прибутку

Розподіл прибутку на неконтролюючі долі та власників материнського підприємства у звітному періоді не відбувався . Керівництво компанії та власники акцій вважають це недоцільним.

Дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися.

54.

Прибуток на акцію

55.

Акції компанії не мають обігу на вторинному ринку . Прибуток на акцію не нараховується.

Привілейовані акції відсутні.

Випуск акцій з метою погашення боргу не відбувався.

Викуп акцій власної емісії не здійснювався.

Випуск опціонів та інших конвертуючих інструментів не здійснювався.

56.

Акціонерний капітал

57.

Кількість випущених та повністю сплачених акцій 1000 000 (один мільйон) штук простих іменних акцій

58.

Номінальна вартість акцій - 10,0 / десять / гривень кожна.

59.

Кількість акцій в обігу на початок та кінець періоду 1000 000 (один мільйон) штук

60.

Привілеї та обмеження прав по акціям щодо розподілу дивідендів та повернення капіталу відсутні

61.

Акції, зарезервовані до випуску по опціонам та договорам продажу акцій, відсутні

62.

Резервний капітал компанії створено шляхом щорічних відрахувань з чистого балансового прибутку згідно статуту Компанії та чинного законодавства України., резервний капітал на 31.12.2019 р складає 4165 тис.грн

63.

Викуп акцій власної емісії Компанією не здійснювався.

02.08.2019 Загальними зборами акціонерів ПрАТ СК Вона (протокол №05/2019 від 02.08.2019), прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 30 000 000 грн. (з 10 000 000 грн. до 40 000 000 грн.) шляхом розміщення 3 000 000 штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 10 грн. кожна, за рахунок додаткових внесків. Суб'єктом оціночної діяльності ТОВ Земля Плюс 2006, проведено оцінку, згідно якої вартість однієї простої іменної акції ПРАТ СК ВОНА, розрахована відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність за станом на 12.07.2019р., складає 12,12 грн. Наказом Генерального директора від 18.09.2019 затверджено ціну розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії на рівні, визначеному відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність, та затверджену позачерговими загальними зборами акціонерів 02.08.2019р., а саме

12,12 грн. (дванадцять гривень дванадцять копійок). В процесі емісії акцій було розміщено та оплачено 420 тис. акцій. Станом на 31.12.2019 зміни до Статуту ПрАТ СК Вона, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу, зареєстровані не були. Станом на 31.12.2019 Звіт про результати емісії акцій не зареєстровано. Тому вся сума внесків в розмірі 5090 тис.грн. відображено в фінансовій звітності в статті Внески до незареєстрованого статутного капіталу.

64.

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції, станом на 31.12.2018 р. статутний капітал коригуванню не підлягав.

65.

Резервний капітал

Резервний капітал компанії створено шляхом щорічних відрахувань з чистого балансового прибутку згідно статуту Компанії та чинного законодавства України., резервний капітал на 31.12.2018 р складає 4165 тис.грн

Резервний капітал призначений для покриття збитків та формується згідно з вимогами законодавства України шляхом розподілу прибутку.

За 2019 рік не здійснювались відрахування до резервного капіталу у зв'язку з тим, що за результатами роботи у 2019 р Компанія показала збиток 333 тис.грн . Тому станом на 31.12.2019 р. ця стаття становить 4165 тис. грн., як і станом на 31.12.2018 р.

66.

Резерви та зобов'язання (не страхові)

Компанія не має резервів та зобов'язань , крім страхових резервів.

Умовні зобов'язання та умовні активи відсутні.

67.

Податкові пільги

У звітному періоді Компанія податкових пільг та державних субсидій не отримувала

68.

Інвестиційне майно

Інвестиційне майно на кінець 2019 р. у Компанії відсутнє.

69.

Витрати по займам

Витрати по займам на кінець 2019 р. у Компанії відсутні.

2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2019 р - це сьомий комплект фінансової звітності відповідно з МСБО1. На 31 грудня 2012 року фінансова звітність була підготовлена у відповідності з визначенням МСФЗ 1 Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ 1). Для цілей підготовки попереднього вхідного балансу по МСФО за станом на 1 січня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах відрізняються від МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандартах, тлумаченнях, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які почали застосовуватися станом на 31 грудня 2013 року. Оскільки Компанія складала звітність не тільки з вимогами МСФЗ, а й керується Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 Загальні вимоги до фінансової звітності (далі - НП(С)БО 1), що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, із послідовними змінами та доповненнями (далі - НП(С)БО 1), фінансова звітність за МСФЗ в Україні, а саме Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі), Звіт про рух грошових коштів складаються за формами

затвердженими НП(С)БО 1. Виходячи цього звітність неможливо назвати повними комплектом фінансової звітності відповідно з МСБО1

Ця фінансова звітність не є консолідованою фінансовою звітністю, а є окремою фінансовою звітністю ПРАТ СК ВОНА, без врахування зміни чистих активів чи результатів діяльності інших підприємств.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю (з урахуванням вимог МСФЗ), за винятком деяких фінансових інструментів (фінансових активів) та доцільної собівартості інвестиційної нерухомості, які оцінювалися за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність складена у тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються об'рунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

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

- 1) Компанія 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) Ознаки знецінення не фінансових активів відсутні.
- 4) Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів об'рунтовані; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 5) Резерви щорічних відпусток за 2019 рік формувалися.
- 6) Резерви страхування та їхня адекватність: у зв'язку із специфікою бізнесу із високим рівнем впевненості оцінити остаточні збитки. Оцінки страхових вимог аналізуються, розрахунки 'рунтуються на даних, що є в наявності. Однак, кінцеві вимоги можуть змінитися в результаті майбутніх подій. Методична перевірка адекватності резервів також 'рунтується на припущеннях щодо середньої збитковості по видах страхування та збереженні цієї середньої збитковості протягом достатньо тривалого часу, а також на оцінці фактичної відсутності розвитку збитків.
- 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) Компанією оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним _ не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності. Зменшення корисності фінансових інструментів містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки, тощо).
- 9) Ще одним важливим припущенням є те припущення, що фінансові інвестиції в цінні папери, в основному, можуть створити майбутні грошові потоки тільки в наслідок їхнього продажу або ліквідації емітента, а не в наслідок отримання процентів, дивідендів, тощо, майбутні грошові потоки не дисконтуються.
- 10) Під час дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості використано облікову оцінку доречної ставки дисконтування ця оцінка може змінитися перспективно, якщо Компанія отримає найкращі об'рунтування іншої ставки.
- 11) Компанією оцінено, що договори оренди не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 12) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал. Під час аналізу чутливості до факту страхового ризику зроблено припущення про майбутню стабільність статистики вимог (по їхній кількості) та стабільно короткий термін врегулювання вимог (тобто, страхових виплат), що запобігає розвитку збитковості.

13) Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції.

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності у 2019 році; інші не наведено.

Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності Компанією встановлено кордон суттєвості в розмірі 1 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів чітко регламентуються МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти поточний редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Компанія класифікує непохідні фінансові активи за наступними категоріями:

- а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);
- в) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна ДЗ (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);
- г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість акцій та інших інструментів власного капіталу _ обліковуються за собівартістю):

а) депозити;

б) грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах в банках з початковим строком погашення до 90 днів й менше.

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

- а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

- 1) Будівлі та інша інвестиційна нерухомість - від 20 до 60 років,
- 2) Машини та обладнання - 5 років,
- 3) Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років,
- 4) Транспортні засоби - 5 років,
- 5) Інші основні засоби - 12 років,
- 6) Електронно-обчислювальні машини, інші машини для оброблення інформації - 2 роки,
- 7) Нематеріальні активи (ліцензії) - від 1 до 5 років,
- 8) Інші нематеріальні активи - 5 років.

Якщо ліквідаційну вартість основного засобу чи інвестиційної нерухомості визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною нулю. Для нематеріальних активів

ліквідаційна вартість приймається не рівною нулю лише за умови, що для таких нематеріальних активів існує активний ринок. Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів визнаються у фінансовій звітності, якщо вони відповідають критеріям визнання. До нематеріальних активів застосовуються додаткові критерії визнання (до витрат на дослідження й розробки, а також інших НМА, створених власними силами). У подальшому основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіряються на зменшення корисності. Інші необоротні матеріальні активи, що використовуються більше одного року, але мають вартість менше 6000 грн. вважаються малоцінними необоротними активами.

Основні засоби, згідно балансу (звіту про фінансовий стан) відображені по первісній вартості _ 30832 тис.грн. знос _ 259 тис.грн., таким чином балансова вартість складає _ 30573 тис.грн.

Запаси

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється наступними методами середньозваженої собівартості. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації і складають 0 тис.грн.

Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог та МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти поточної редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 9 із розрахунком очікуваних дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші ніж запаси та відкладені податкові активи, аналізуються на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж). По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, Компанією застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

Оренда

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо всі істотні ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна.

Резерви та забезпечення

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан (баланс) у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або об'рунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Технічні резерви по ризикових видах страхування розраховуються до правил формування та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованих Міністерством юстиції України 10 січня 2005 року, із змінами і доповненнями. На вимогу МСФЗ 4 Страхові контракти резерви тестуються на адекватність у відповідності із затвердженою компанією методологією, із застосуванням загальноприйнятих актуарних методів.

Непередбачені зобов'язання не відображаються в балансі. Стислий опис таких зобов'язань, сума, інформація щодо невизначеності суми або строку погашення та сума очікуваного погашення зобов'язання іншою стороною наводяться в примітках до фінансової звітності.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в її іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховуються за балансовим методом та є відстроченими

податковими активами або зобов'язаннями, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Відстрочених податкових активів Компанія не має, невикористаних податкових пільг немає.

Дохід (виручка)

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;

б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка,

як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від виконання послуг визнається по мірі виконання таких послуг, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) можна достовірно оцінити суму доходу;

б) є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;

в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Виручка від процентів та роялті визнається за методом нарахування (для процентів - за ефективною ставкою. Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право на їх отримання.

Облікова політика щодо визнання доходу від страхової діяльності, щодо класифікації контрактів як страхових контрактів, щодо відстрочених аквізиційних витрат та інших аспектів страхової діяльності детально наведена у відповідних розділах Приміток для полегшення розуміння наведеної інформації. Витрати від страхової діяльності нараховуються у періоді виникнення, за методом нарахування, включаються та розшифровуються у складі собівартості страхових послуг.

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському обліку доходи та витрати, що включаються у звіт про сукупні прибутки та збитки, класифікуються по групах, склад їх відповідає складу доходів та витрат за національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що не суперечить МСФЗ. Склад інших сукупних доходів відповідає вимогам МСФЗ. Доходи відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються за функцією витрат із додатковим розкриттям за характером витрат.

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

Проценти отримані по поточних рахунках та депозитах до 3 місяців (по грошових коштах) Компанія класифікує як операційну діяльність; проценти отримані по інших депозитах Компанія теж вирішила класифікувати як інвестиційну діяльність.

Дивіденди отримані класифікуються як інвестиційна діяльність, сплачені відсотки та виплачені дивіденди - як фінансова діяльність.

2.4. Зміни в обліковій політиці

Зміни до стандартів, які набрали чинності на 01.01.2018р

З 01.01.2018 р. набрали чинності зміни до Закону про бухгалтерський облік, внесені Законом №2164. Оновленою статтею 1 Закону про бухгалтерський облік передбачено затвердження органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, таксономії фінансової звітності. Це склад статей і показників фінансової звітності та її елементів, які підлягають розкриттю.

З метою реалізації цих норм Міністерство фінансів розробило та оприлюднило проект свого наказу, яким затверджується Таксономія фінансової звітності.

Звітність за міжнародними стандартами відповідно до змін, передбачених Законом № 2164, мають складати:

підприємства, що становлять суспільний інтерес;

публічні акціонерні товариства;

підприємства, які здійснюють діяльність з видобутку корисних копалин загальнодержавного значення;
підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається Кабміном.

Першим звітним періодом, за який підприємства, що зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подавати фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, буде 2019 рік.

Нові стандарти, що набули чинності з 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 Оренда застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 Оренда, Тлумачення КТМФЗ 4 Визначення наявності в договорі ознак оренди, Тлумачення ПКТ 15 Операційна оренда _ заохочення та Роз'яснення ПКТ 27 Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду. МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів _ щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

Поправки до МСФЗ 9 Особливості передплати з негативним відшкодуванням вступили в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є виключно платежами основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості (критерій SPPI) та інструмент утримується в межах відповідної бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив не відповідає критерію SPPI, незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність та МСБО 28 Інвестиції в асоційовані підприємства були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Компанії не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на її фінансову звітність в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 Виплати працівникам стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуальні

припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;

- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події;

- ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Компанії.

Поправки до МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 Фінансові інструменти до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від знецінення чистої інвестиції, які визнаються як коригування чистих інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що впливають із застосування МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усю, раніше належну йому, частку у участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 11 Спільна діяльність уточнюють, що попередні частки в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Фонду.

Поправки до МСБО 12 Податки на прибуток уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податку на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визнало ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Коли суб'єкт господарювання вперше застосує ці поправки, він застосує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, ці поправки не застосовуються до Компанії.

Поправки до МСБО 23 Витрати на позики уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. За оцінками управлінського персоналу, застосування стандарту не вплинуло на вартість активів і зобов'язань Компанії.

Нові тлумачення, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року і пізніше
Тлумачення КТМФЗ 23 Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на

прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності. Компанія застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу.

Нові стандарти, що набудуть чинності з 1 січня 2020 року або пізніше.

МСФЗ 17 Страхові контракти застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 Страхові контракти. МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компанії необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

Зміни в МСФЗ , що набувають чинності у 2020 році.

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності внесла певні зміни до МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу з метою більш повного розуміння компаніями того, що вони купують: бізнес чи групу активів, які самі собою не утворюють бізнес. Відповідно до нового визначення під бізнесом розуміється діяльність з продажу товарів чи послуг покупцям. До цього ж часу бізнес зводився до управління активами з метою отримання доходів у формі дивідендів, нижчих витрат чи інших економічних вигід безпосередньо інвесторами або іншими власниками. Розрізнення між поняттями бізнес та група активів має вагоме значення з погляду набуття покупцем гудвілу. Він переходить до покупця лише у випадку купівлі бізнесу. Потреба у зміні підходу до розуміння бізнесу виникла після перегляду МСФЗ 3 на предмет того, чи відповідає цей стандарт тій меті, з якою він створювався. Компанії зобов'язані застосовувати нове визначення бізнесу з 1 січня 2020 року. Проте дозволяється і раніше застосування. Визначення бізнесу, що існувало до зміни: сукупність видів діяльності та активів, що її можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу у формі дивідендів, нижчих витрат або інших економічних вигід безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам чи учасникам. Нове визначення: сукупність видів діяльності та активів, що ведеться з метою продажу товарів чи послуг покупцям та в результаті якої генерується інвестиційний (проценти, дивіденди) або інший дохід.

В МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки та в МСБО 1 Подання фінансової звітності внесені зміни в підходах до визначення суттєвості, що офіційно набувають чинності з 1 січня 2020 року.

Вищезазначені зміни будуть враховуватися Компанією в відповідному періоді.

3. Інформація по сегментах

Опис сегменту.

Згідно з МСФЗ (IFRS) 8 Операційні сегменти, операційний сегмент – це компонент Компанії, який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати, операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності (президентом) для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності; та про який доступна дискретна фінансова інформація.

Аналізуючи сегменти Компанії, можна виділити єдиний сегмент - страхування інше, ніж страхування життя. Об'рунтування:
Компанія не має філій, географічних сегментів;
Єдиним критерієм, що міг би слугувати основою для виділення сегментів, є види страхування (чи їхні групи). Але Компанія має просту функціональну структуру, що не виокремлює підрозділів по видах страхування як окремих центрів доходів чи витрат; розподіл витрат по видах страхування не виконується й не приймаються рішення про ресурси, які слід розподілити;
Директор не переглядає результати діяльності по окремих видах страхування (тобто, переглядає певні показники страхової діяльності, але не фінансові результати окремих напрямків з розподіленими накладними витратами по видах страхування) та переглядає витрати Компанії в цілому по всіх видах;
Фінансова в розрізі видів страхування не робиться Компанією відокремленою;
Єдиним виключним видом діяльності Компанії є страхування інше, ніж страхування життя.
Згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) Компанія розкриває наступну інформацію стосовно свого єдиного операційного сегмента.
Види продуктів, від яких сегмент отримує дохід - страхові продукти за ліцензіями (видами страхування), що описані в Загальній інформації, дохід від розміщення резервів страхування, інший операційний дохід, інші доходи. Міжсегментних операцій немає.
Розбіжностей між активами, зобов'язаннями, доходами та витратами сегменту та Компанії в цілому немає.
Розподілу на географічні регіони немає, інформацію повторювати не доцільно (всі продукти реалізуються в Україні).
Статті, що узгоджуються
По сегменту 1
Коригування (межсегментні та інші)
По Компанії
Виручка від продажу зовнішнім покупцям

Виручка від міжсегментних продажів

Всього виручка

-

Інший операційний дохід

60

-

60

Страхові відшкодування

-

Собівартість, крім страхових відшкодувань

-

Сукупні операційні витрати, крім собівартості

393

393

У т.ч. адміністративні витрати

385

385

Операційний фінансовий результат

-333

-

-333

Дохід від відсотків

1

-

1

Витрати на відсотки

—

Дохід від реалізації цінних паперів

—

Фінансові витрати

—

Витрати з реалізації цінних паперів

—

Дохід від реалізації основних засобів та НМА

—

Витрати з реалізації основних засобів та НМА

—

Списання основних засобів та НМА

0

—

Знецінення фінансових активів в портфелі на продаж

Прибуток/збиток від переоцінки ЦП у портфелі ч/з прибуток/збиток

0

Інші доходи

Інші витрати

Прибуток до оподаткування

-332

-332

Податок на прибуток

—

Інші розкриття та узгодження на 31.12.2019, що вимагаються, наведені нижче у таблиці:

Фінансовий результат

-332

—

-332

Активи

47073

—

47073

Зобов'язання

2

—

2

Залишок капітальних витрат

—

Амортизація

Також Компанія надає інформацію про ступінь залежності від своїх основних клієнтів. Якщо доходи від операційної діяльності страхування з одним зовнішнім клієнтом досягають 10 % (або більше) доходів Компанії, Компанія розкриває загальну суму доходів від кожного такого клієнта. Компанія не має таких клієнтів.

4. Основні засоби

Всього:

Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2019 тис. грн.

284

Придбано тис. грн.

30548

Вибуло, тис. грн.

Переоцінка, тис. грн.

Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.

0

Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2019 тис. грн.

30832

Знос та зменшення корисності на 01.01.2018р

244

тис. грн.

Амортизаційні відрахування, тис. грн.

Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.

0

Вибуло, тис. грн.

Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.

0

Знос та зменшення корисності на 31.12.2018тис. грн.

259

Чиста балансова вартість на 01.01.2019 тис. грн.

40

Чиста балансова вартість на 31.12.2019 тис. грн.

30573

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 16 Основні засоби, Компанія розкриває також наступну інформацію.

Статті основних засобів Компанії деталізуються по видам у відповідності з МСФЗ (IAS) 16.

Компанія не володіє такими основними засобами (наприклад, будівлями тощо), вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнятись від їхньої справедливої вартості.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення), використовувани методи амортизації та терміни корисного використання розкриті під час опису положень Облікової політики.

Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами.

Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає. Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т. р. третіх осіб, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх сплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося (таких випадків не було). Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

5. Нематеріальні активи

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 38 Нематеріальні активи, Компанія розкриває також наступну інформацію.

Договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому немає. Попередніх сплат у зв'язку з придбанням чи продажем нематеріальних активів у майбутньому немає.

Ознак знецінення функціонуючих нематеріальних активів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

6. Договори страхування, дебіторська заборгованість із страхування

Договором страхування (або страховим контрактом) Компанія визнає контракт, згідно з яким вона приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності, страховий випадок може змусити страховика здійснити значні виплати. Компанія станом на 31.12.2019 р, розглянула значимість страхового ризику за кожним окремим своїм контрактом із страхувальниками: всі контракти передбачають значні страхові виплати (у порівнянні з виплатами, наприклад, у разі розторгнення контракту), але тільки у разі настання страхового випадку. Тобто, всі контракти містять значний страховий ризик та є страховими контрактами.

Дохід від надання послуг у страховій діяльності визнається в момент виникнення зобов'язань страховика перед страхувальником, в залежності від дати набуття чинності договору страхування, і визначається з урахуванням зменшення суми страхових премій на суму премій, переданих у перестраховування, а зароблений дохід - з урахуванням змін у резервах незароблених премій та долі перестраховика у цих резервах.

Дебіторська заборгованість по преміях до отримання від власників договорів страхування визнається в повній сумі у момент набуття чинності договору страхування.

Інша дебіторська заборгованість визнається за методом нарахування, якщо виконуються відповідні критерії визнання доходу за МСБО (IAS) 18 Дохід, зокрема, можливість достовірної оцінки, ймовірність майбутніх економічних вигід, згідно з умовами договорів. Так, зокрема, визнається дебіторська заборгованість за комісійними винагородами.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія перевіряє дебіторську заборгованість за операціями страхування на наявність ознак зменшення її корисності, тестує і визнає відповідний резерв, якщо необхідно. Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. ознаки зменшення корисності дебіторської заборгованості за страховою діяльністю відсутні.

7. Грошові кошти та депозити

Склад грошових коштів

На 31.12.2018,

тис. грн.

На 31.12.2019

тис. грн.

Каса

0

0

Поточні рахунки у банках

724

40

Депозити

45

Грошові кошти в дорозі (якщо є)

-

-

Разом

769

40

Всі ці грошові кошти доступні для використання.

Поточна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю станом на 31.12.2019 р. дорівнює 0 тис. грн., Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю станом на 31.12.2019 р. дорівнює 0. Протягом 2019 року не було списано безнадійної заборгованості зі страхування.

Додаткові розкриття із Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік:

Інвестування в операційну потужність не доречно для страхової компанії.

У складі отриманих надходжень від інвестиційної діяльності: відсотки становили -1 тис. грн., дивіденди становили - 0 тис. грн., надходження від реалізації фінансових інвестицій відсутні.

Розкриття грошових потоків за сегментами не проводиться, тому що виділено один сегмент, грошові потоки якого дорівнюють потокам Компанії.

Грошових потоків від припиненої діяльності немає.

Елементи руху грошових коштів за 2019 рік безпосередньо від страхових контрактів (у складі операційної діяльності:

--Отримано страхових платежів _ 0 тис. грн.

-Передано в перестрахування _ 0 тис. грн.

-Виплачено страхових виплат та на врегулювання _ 0 тис. грн.

-Отримано від перестраховиків - 0 тис. грн.

-Інші виплати/надходження від страхових контрактів - 0 тис. грн.

8. Розкриття інформації щодо статті звіту про фінансовий стан Поточні фінансові інвестиції:

Значення, тис.грн.

31.12.2018

31.12.2019

Довгострокові фінансові інвестиції

15675

15675

Всього фінансові інвестиції

15675

15675

Станом на 31.12.2019 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 15 675 тис.грн. і являють собою інвестиції в акції вітчизняних акціонерних товариств та не змінилися на протязі звітного періоду

ПАТ "Домінанта-Колект" код ЄДРПОУ 38003301 на 2425 тис.грн -

ПАТ"ЗНКІФ"Прем'єр естейтінвестмент "код ЄДРПОУ 34656779 на 3140 тис.грн

ПАТ"Пересувна механізована колона №20 " код ЄДРПОУ 01354148 на 220 тис.грн

-

ВАТ"Завод електрокераміки "код ЄДРПОУ 24734497 на 1306 тис. грн-

ВАТ"Обленерговидобування" код ЄДРПОУ 32596227 на 4357 тис. грн -

ПАТ"ЗНКІФ"Капітал-Інвест" 35918704 на 800 тис.грн -

ПАТ "Імпульс Плюс" код ЄДРПОУ 34881587 800 на 200 тис.грн.

ПАТ Юридичні послуги код ЄДРПОУ 37499765 на 200 тис.грн-

ПАТ ТД Віанкод ЄДРПОУ 38864814 на 200 тис.грн

9. Інші фінансові активи

Компанія подає інформацію про свої інші фінансові активи з такою деталізацією: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку;

фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;

фінансові активи утримувані до погашення;

дебіторська заборгованість (монетарна);

депозити (не еквіваленти грошових коштів);

Перекласифікацій між вказаними категоріями (портфелями) протягом 2019 року не було.

Позик (кредитів) до сплати Компанія не має.

Похідних фінансових інструментів Компанія не має.

Облік хеджування не відбувається.

Переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було. Справедлива вартість всіх поточних фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній справедливій вартості на підставі того, що вони будуть погашені у найближчому майбутньому.

По всіх переданих фінансових активах припинено визнання у повному обсязі (немає таких випадків, що активи передані, а визнання не припинене внаслідок об'єктивних підстав).

Фінансових активів, що передані в заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. немає.

Фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході

Всі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнано такими при первісному визнанні. Частина таких фінансових активів обліковується за справедливою вартістю: зокрема це стосується акцій, чия справедлива вартість визначається на підставі біржових курсів останньої угоди, а також підтверджена актом незалежної оцінки. За ієрархією справедливої вартості – перший рівень (ціни котирувань (некориговані) на активних ринках). Компанія не має наміру торгувати цими акціями або отримувати вигоду від росту їхнього курсу, тому не призначала їх до портфелю фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку. Знецінення таких інвестицій не відбувалося. Переміщень між компонентом власного капіталу та прибутком по таких фінансових активах не відбувалося. Інша частина фінансових активів (це стосується виключно акцій і інших інструментів власного капіталу), для яких неможливо достовірно визначити справедливую вартість – обліковуються за собівартістю; збитки від їхнього знецінення у подальшому не реверсуються. За 2019 рік не було визнано збитків від знецінення по таких фінансових активах (всі вони були перевірені на знецінення та, у разі необхідності, знецінені на 01.01.2012 р.; збитки було визнано як від'ємний компонент власного капіталу, з одночасною перекласифікацією до прибутків/збитків, тому станом на 31.12.2019 р. компонент власного капіталу відсутній).

Детальна інформація:

Фінансові активи утримувані до погашення

Станом на 31.12.2018р. та 31.12.2019р. Компанія не має фінансових активів, що утримуються до погашення. Тому ніяка інформація, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Дебіторська заборгованість (монетарна)

Вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокової дебіторської заборгованості немає (амортизації фактично немає). Реверсування збитків від знецінення не було.

Найменування

На

31.12.18 р., тис. грн.

На

31.12.19 р., тис. грн.

Резерв на

31.12.19р., тис. грн.

Визнано знецінення за 12 місяців 2019 року, тис. грн.

Списано безнадійн. заборг., тис. грн.

В якому рядку чи рядках балансу враховано

Дебіторська заборгованість інша страхування*

12

49

0

0

0

1125

Дебіторська заборгованість

4957

55

–

–

–

1140

Дебіторська заборгованість

602

602

-
-

1155
Всього
5570
706
0
0
0
X

10. Інші активи.

У цій примітці розкриваються суми по статтях активів балансу, що не увійшли в інші примітки. Ознак знецінення інших активів станом на 31.12.2019 року немає.

11. Резерви

11.1 Страхові резерви

Страхові резерви є різновидом зобов'язань, що не дисконтуються відповідно до п. 25 МСФЗ (IFRS) 4 Страхові контракти.

Згідно з п. 14 МСФЗ (IFRS) 4, Компанія не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості).

Компанія розкриває структуру визнаних страхових резервів у валовій та чистій сумах, за категоріями резервів, станом на 31.12.2019 р.:

Показники

На 31.12.2019 тис. грн.

Валова сума

Резерв незароблених премій

0

Резерви збитків:

0

- резерв заявлених, але неврегульованих виплат

0

- резерв збитків понесених, але не заявлених

0

Інші страхові резерви

0

Всього страхових резервів, валова сума

0

Частка перестраховиків у страхових резервах

Резерв незароблених премій

0

Резерви збитків:

0

- резерв заявлених, але неврегульованих виплат

(0)

- резерв збитків понесених, але не заявлених

(0)

Інші страхові резерви

0

Всього частки перестраховиків у страхових резервах

0

Чиста сума

Резерв незароблених премій

0

Резерви збитків:

0

- резерв заявлених, але неврегульованих виплат

0

- резерв збитків понесених, але не заявлених

0

Інші страхові резерви

0
Всього страхових резервів, чиста сума
0

Також компанія розкриває інформацію про результати узгодження змін у страхових резервах (резервах незароблених премій та резервах заявлених але не виплачених збитків) та частці перестраховиків у страхових резервах за 2019 рік

2019 рік

Валова сума
Частка
Чиста сума

перестра-

ховиків

На початок звітного періоду, всього: в т.ч.
0

0
резерв незароблених премій
0

0
резерв заявлених але не виплачених збитків
0

-
0
Резерв незаявлених збитків

-
-
-
Збільшення резерву за рахунок надходжень страхових платежів, за вирахуванням розторгнень
-

-
-
Зменшення резерву за рахунок визнання премій, зароблених протягом звітного періоду
0

0
Придбання або вибуття дочірніх підприємств

-
-
-
Курсові різниці

-
-
-
На кінець звітного періоду, всього: В т.р.

0
0
0
резерв незароблених премій

0
0
резерв заявлених але не виплачених збитків
0

-
0
Резерв незаявлених збитків

0
-
0

Інших страхових резервів у Компанії немає.

12. Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Припущення для перевірки адекватності зобов'язань є оцінкою, можуть змінюватися перспективно. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань використовуються якнайкращі поточні оцінки майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів не дисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформовується резерв (який в майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є неадекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики.

Так, за своїми короткостроковими страховими контрактами (інших немає) Компанія оцінила адекватність своїх страхових резервів на 31.12.2018 р. р. та 31.12.2019 р., згідно з розробленим Положенням про перевірку адекватності страхових зобов'язань згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 4 Страхові контракти. Розроблена методика спирається на метод коефіцієнта збитковості, як такого, що на даний момент найліпшим чином з усіх актуарних методів підходить до умов Компанії, але в майбутньому ця методика може бути переглянута перспективно. Перевірка страхових зобов'язань на адекватність включала в себе два принципових моменти: 1) тест на достатність резервів по тим збиткам, що вже виникли (порівнюються остаточні збитки, за вирахуванням фактично сплачених відшкодувань, та сума сформованих відповідних резервів; нестача додатково резервується із врахуванням витрат на врегулювання збитків); 2) тест резервів по збиткам, що ще на наступили, але премії вже підписані (розраховується резерв неминувшого ризику та порівнюється із сформованими відповідними резервами, зменшеними на суму відстрочених аквізиційних витрат; нестача додатково резервується).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань розрахована по методу Борнхуеттера-Фергюссона (комбінований метод ланцюгових сходинок та коефіцієнта збитку). Для оцінки коефіцієнта збитків за роки, що передують звітному періоду, розрахований середньоарифметичний коефіцієнт збитків Курс (за 5 років).

$KY = \text{Сума страхових відшкодувань} / \text{Сума зароблених премій} = 501,0 / 6345,8 = 0,079$
 $\text{Курс} = \text{Сума } KY / 5 \text{ років} = 0,079 / 5 = 0,016$

Потім розраховується сума кінцевого збитку за 12 місяців.
Розрахований кінцевий збиток-ОУ:

$OZ = \text{Сума зароблених премій за звітний рік} * KY_{cp} = 0 * 0,016 = 0 \text{ тис.грн.}$
Якщо $RZU + ПНЗУ > ОУ - СВ$, де RZU -резерв заявлених але не виплачених збитків; $ПНЗУ$ -резерв збитків, які виникли але не заявлені, то доформування резервів не потрібне
 $0,00 - 0,00 = - 0,00$

Перевірка показала достатність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р. по всіх видах страхування, доформування резервів не потрібне.

Тест на достатність резервів по збитках, які не настали.

$RNR \text{ на звітну дату} = RNP \text{ на звітну дату} * KZ_{cp}$
 $RNR \text{ на звітну дату} = 0,0 * 0,016 = 0$

Сенс тесту: РНП, який протягом року перетворився у зароблені премії, буде недостатнім для покриття витрат по неминувлому ризику підписаних договорів, включаючи відкладені аквізиційні витрати (ВАР), методологічно не закладені у брутто-ставку, якщо початкова страхова премія була недостатньою. У такій ситуації знадобиться додатковий резерв, щоб мати повне забезпечення наступних витрат. Якщо страхові нетто та брутто тарифи переглядаються і покривають ризики і навантаження, при аквізиційних витратах не перевищуючих маржу, РНП є адекватним
Якщо $RNP - ВАР > RNR$, доформування резерву не потрібно
Якщо $RNP - ВАР < RNR$, то на різницю формується додатковий резерв невичерпаних ризиків (ДРНР)

На підставі тесту було зроблено висновок, що доформування резерву не потрібне.

13. Відстрочені податки

Компанія не має відстрочених податкових активів станом на 31.12.2019 р.
Компанія не зазнавала податкових збитків у 2019 чи 2018 роках. Перенесених з Декларації податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2019 році, не було. Також немає не використаних за 2019 рік та перенесених на майбутні періоди оподаткованих збитків чи пільг. Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає.
Сторнування попереднього списання відстроченого податкового активу не відбувалося.
Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

14. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість
Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, компанія на 01.01.2019 р., протягом 2019 р. Та на 31.12.2019р. не має. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки.
Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизують, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Поточні зобов'язання:

Інші фінансові зобов'язання відображені за статтями:

Стаття
Станом на
Станом на
Пояснення щодо змісту суттєвих сум

31.12.2018
31.12.2019

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

-

Заборгованість з податку за прибуток

Поточні зобов'язання із соціального страхування

0

0

Заборгованість з внесків до Пенсійного фонду (ЄСВ)

Поточні зобов'язання за виплатою працівникам, строк якої не настав

0

2

Заборгованість по заробіт. платі за 2-у половину грудня 2019 р

Поточні кредити

0

0

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги

Інші поточні зобов'язання

0

4200

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги

З учасниками

-

-

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги

Всього поточних зобов'язань:

4202

Нефінансових зобов'язань немає.

15. Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань.

Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних зобов'язань станом на 31.12.2019 р.,

16. Операційні доходи та витрати
Зароблений дохід зі страхування

Зароблений дохід зі страхування визначається як різниця між підписаними преміями та змінами у резервах незароблених премій, з урахуванням частки перестраховиків. Зароблений дохід відображений у рядку 2010 Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Зміни у резервах незароблених премій за 12 місяців 2019 року (Різниця РНП 31.12.2018 та 31.12.2019)

Загальні показники РНП

На 31.12.2018

Валові зміни у резервах, тис.грн

Зміни в частці перестраховиків, тис. грн.

Зміни у резервах нетто, тис. грн.

Загальні показники РНП

На 31.12.2019

3

3

0

Підписані страхові премії 2019 рік за вирахуванням розторгнень

Види страхування

брутто, тис.грн.

Від перестраховиків, тис. грн..

Тис.грн.

Страхування від нещасних випадків

0

Авіаційне страхування цивільної авіації

0

0

0

Страхування вантажів та багажу

0

0

0

Страхування від нещасних випадків на транспорті

0

0

0

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

0

0

0

Страхування майна

0

0

0

Страхування наземного транспорту, крім залізничного

0

0

0

Страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД

0

0

0

Страхування ЦВ небезпечних об'єктів

0

0

0

Страхування ЦВ перед третіми особами

0

0

0

Страхування ЦВ перевізників небезпечних вантажів

0

0

0

Страхування ЦВ власників зброї

0

0

0

Страхування медичних витрат

0

0

6

Страхування фінансових ризиків

0

0

0

Всього

0

0

0

17.1 Собівартість страхових послуг

До собівартості страхових послуг включено виплати страхових відшкодувань (рядок 025 Страхові відшкодування та інші статті (рядок 040 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)):

Страхові відшкодування за 2019 рік

Види страхування

Страхові відшкодування, тис. грн.

Частка перестраховиків, тис. грн.

Страхові відшкодування без частки перестраховиків перестраховиків, тис. грн.

Страхування медичних витрат

0

0

0

Страхування наземного транспорту крім залізничного

0

0

0

Страхування майна

0

0

0

Страхування громадянсько-правової відповідальності

0

0

0

ВСЬОГО

0

0

0

Інші операційні витрати

Стаття

Сума, тис. грн.

Інші операційні витрати

6

ВСЬОГО

6

Інші операційні доходи

включено наступні статті:

Стаття

Сума, тис. грн.

Повернення сум резерву збитків

Комісійні винагороди за агентськими угодами

-

Інші доходи: :Суми, що отримуються в результаті реалізації права вимоги страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки

за заподіяні збитки

60

ВСЬОГО

Бартерних угод не було

. Інші фінансові доходи
включено наступні статті:

Стаття

Сума, тис. грн.

Нарахована сума відсотків по депозитним договорам

1

ВСЬОГО

1

Адміністративні витрати

В рядок 2130 Адміністративні витративключено наступні статті:

Стаття

Сума, тис. грн.

Матеріальні витрати

1

Заробітна плата адміністративних працівників

102

Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників

23

Оренда офісу

Відрядження

0

Амортизація 03 та НМА

16

Послуги сторонніх підприємств

243

ВСЬОГО

385

У складі адміністративних витрат, як наведено вище, визнано деякі витрати, інформація щодо яких розкривається додатково.

Аквізиційні витрати

Компанія у 2019 року не мала аквізиційних витрат

Склад витрат, які Компанія розглядає як аквізиційні: агентські винагороди агентам-юридичним особам, комісійні винагороди фізичним особам-підприємцям за інформаційно-консультаційні послуги

Витрати на збут

Витрати на збут визнані у Звіті про фінансові результати за 2019 рік та складають 2 тис.грн.

Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам:

Компанія не бере участі у недержавних пенсійних фондах.

Умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних допомог тощо немає.

Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами :

Стаття

Сума, тис. грн.

Заробітна плата за окладами (тарифами)

Премії та інші заохочування

-

Оплата непрацездатності

-

Матеріальна допомога

-

Інші витрати на персонал

-

Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал)

УСЬОГО

102

Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал

23

Єдиний соціальний внесок на витрати за цивільно-правовими договорами

-

Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу

-

Інші статті сукупного доходу

Формою Звіту про фінансові результати, що затверджений Міністерством фінансів України та який використовується Компанією за відсутності чітких вказівок щодо можливості або неможливості використання інших форм фінансової звітності, не передбачена частина, що включала б інші статті сукупного доходу. Компанія станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 року не мала операцій, які б вимагали застосування відображення через інший сукупний дохід (компоненти капіталу).

Податки на прибуток

Найменування показника

2019 рік

Поточний податок на прибуток

Відстрочені податкові активи: на початок звітного року

-

на кінець звітного року

-

Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року

-

на кінець звітного року

-

Включено до Звіту про фінансові результати - усього

у тому числі:

поточний податок на прибуток

зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів

0

збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань

0

Відображено у складі власного капіталу _ усього

0

у тому числі:

поточний податок на прибуток

0

зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів

0

збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань

Коригувань, визнаних у 2019 році поточного податку попередніх періодів, не було. Коригування щодо відстрочених податків попередніх періодів, описане у Примітці 14. Відстрочені податки, не було.

Податок на прибуток, визначається згідно Податкового Кодекса України: п. 134.1. .. Внаслідок цього наводимо таке узгодження у спрощеній формі, тис. грн.:

Обліковий прибуток, який за законодавством підлягає оподаткуванню:

-332

у т.ч. доходи зі страхування (під 3%)

у т.ч. інші доходи/витрати (під 18%)

У т.ч. податкові різниці, збільш./зменш. фінрезультат

Теоретичний податок на прибуток за ставкою 3%

Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%

1. Всього податок на прибуток, розрахований за даними бухгалтерського обліку

2. Суми узгоджень, у т.ч.:

Коригування поточних податків минулих років

-

Податкові пільги

-

Наслідки, що виникають внаслідок особливого порядку оподаткування

-

3. Всього витрати (дохід) з податку на прибуток (ряд 1 +/- ряд 2)

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає.

Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

18. Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 Страхові контракти, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації, Компанія розкриває:

цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками. інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними. Страхові ризики – найпоширеніші ризики, з якими Компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів.

Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

1. Добровільне страхування від нещасних випадків

Цей вид страхування компенсуються збитки, які виникли внаслідок: тимчасової втрати загальної працездатності; стійкої втрати працездатності (встановлення групи інвалідності); смерті Застрахованої особи.

Страховим ризиком за договором страхування є нещасний випадок, який стався із Застрахованою особою.

При оцінці інших умов договору страхування (кількість застрахованих осіб за одним договором, порядок і терміни сплати страхових платежів, повний чи вибірковий склад

страхових ризиків і виключень із страхових випадків, розмір страхової суми за однією застрахованою особою і т. і.) тариф коригується шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

2. Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли в разі пожежі, удару блискавки, вибуху, урагану, дощової води, повені, зсуву, землетрусу.

Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосовних Правил страхування.

Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

3. Добровільне страхування майна

Страхування покриває ризики заливання, крадіжки, пограбування (розбою) в межах місця страхування, пограбування (розбою) під час перевезення до місця страхування або з місця страхування, вандалізму. При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик заливання та крадіжки.

Зазвичай про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок. Страхові премії встановлюються відповідно до застосовних Правил страхування.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті за Договором страхування, Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу..

Компанія при встановленні страхового тарифу враховує інші умови: розмір і вид франшизи, порядок і строки сплати страхових платежів, повне чи вибіркове охоплення предмету договору страхування, повний чи вибірковий склад страхових ризиків, вид страхової вартості, страхування на повну або часткову вартість і т.і. шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

.

4. Добровільне страхування медичних витрат.

Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби. Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю Застрахованої особи. Страховик у разі настання страхового випадку виплачує Застрахованій особі або Вигодонабувачу страхову виплату або її частину згідно з умовами, передбаченими договором страхування. Розмір страхової виплати не залежить від сум, яку має отримати Застрахована особа (Вигодонабувач) за державним соціальним страхуванням та соціальним забезпеченням і суми, що має бути сплачена, як відшкодування шкоди.

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій.

Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко пошириться з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Компанії на постійній основі. Аналіз чутливості

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних,

що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якого вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Динаміка страхових виплат

Показник

2015 рік

2016 рік

2017 рік

2018 рік

2019 рік

Середнє

значення

Кількість страхових виплат на рік, штук

26

48

36

6

0

22

Страхові виплати всього, тис. грн.

156

210

114

21

0

100

Середня вартість страхових виплат, грн./шт.

4961

4375

3166

3500

0

3200

* середні страхові виплати розраховані як добуток середньоарифметичної кількості страхових виплат за 5 років (як показника середньої кількості вимог за період часу) на середньоарифметичну вартість однієї виплати за 5 років.

Фінансові ризики та управління ними

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і впливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики сконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків Компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості, об'єктивно аналізуючи певний актив перед його

купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках. Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи інвестиції, депозити в банках, дебіторську заборгованість, підлягають наступним фінансовим ризикам:

Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);

Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;

Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

(а) Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризик того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент.

Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що у 2018 році та 2019 році не здійснювала валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей. Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Середні процентні ставки, що застосовувалися компанією у 2019 році по процентних активах (депозитах банків) - від 12% до 15 %. Процентних фінансових зобов'язань Компанія не має.

Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Компанія не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою.

За оцінкою керівництва компанії, у найближчому майбутньому вплив коливання процентних ставок буде аналогічним.

(б) Ризик втрати ліквідності

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

Терміни погашення по похідних фінансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, т.я. Компанія таких не має. Фінансових гарантій, привілейованих акцій, інших фінансових зобов'язань немає.

Компанія має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Взагалі, ліквідність Компанії є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2018 _ 168,5 а станом на 31.12.2019 _ 123,8 . Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2018 _ 5,3 , а станом на 31.12.2019 _ 6,9 і коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

(в) Кредитний ризик

Компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент- дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості (зі страхування, за претензіями тощо). Також до такої дебіторської заборгованості вимагається включати депозити в інших компаніях (наприклад, МТСБУ), але Компанія таких не має. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанії станом на 31.12.2019 р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості відповідних статей, тому що інші чинники відсутні.

Також Компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, яка станом на 31.12.2019 р. не є ані простроченими, ані знеціненими - висока кредитна

якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає. Фінансових активів, що прострочені, але не знецінені, немає. Балансова вартість фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості (крім акцій та інструментів власного капіталу, що обліковуються за собівартістю, тому що справедливу вартість неможливо визначити достовірно). Грошові кошти та депозити відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає наймовірніші очікування справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено на знецінення.

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Страховий поліс анулюється, якщо після відповідного повідомлення страхувальник не сплачує належну суму.

Заборгованості з перестрахування немає. Тому Компанія не розкриває інформацію з управління кредитними ризиками операцій перестрахування.

Інші ризики та управління ними

Управління операційними ризиками, пов'язаними з персоналом та інформаційними системами

Головним завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування, що великою мірою залежить від сервісу високого класу, що надається кваліфікованим персоналом Компанії. Для того, щоб успішно зберігати кваліфікований персонал, Компанія впровадила систему мотивації, таким чином, досягнувши низького рівня плинності кадрів. Компанія підвищує кваліфікацію співробітників, відряджає їх на семінари, заохочує навчання на робочому місці. Співробітникам також надається інформаційна підтримка.

Також мінімізовано ризик того, що її співробітник може навмисно або ненавмисно вплинути на результат страхового продукту, встановивши невиправдано низькі тарифи або надавши невиправдано високі знижки. Співробітники повинні дотримуватися методології Компанії щодо розрахунку цін страхових продуктів, згідно з відповідними Правилами страхування. Відхилення від методології без авторизації вищим управлінським персоналом виключені.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Інформаційні системи повинні стабільно функціонувати і відповідати вимогам співробітників і клієнтів. Керівництво Компанії приділяє значну увагу функціональності та оперативності інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам. Робота інформаційних систем захищена сучасними заходами безпеки, антивірусними програмами. Для випадків пошкодження обладнання або інформації передбачено архівування.

Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 Подання фінансової звітності, страхова компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал, нерозподілений прибуток та внески до незареєстрованого капіталу. Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене Компанією більше 0,5 (бажано 0,75 – 0,99). Так, станом на 31.12.2018 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив – 0,99, на 31.12.2019 р. – 0,99. Компанія є фінансово стійкою.

Страхова компанія виконує вимоги законодавства стосовно розміру та сплати акціонерних (статутних) капіталів страхових компаній (не менш ніж 1000000 євро), умов забезпечення платоспроможності, перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Детальна інформація наведена у відповідному додатку до Звітних даних страховика за 2019 рік.

19. Події після звітного періоду

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 1. Інформація про Компанію; Компанія оцінила в період з 01.01.2019 р. й до цієї дати існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік); та
 - б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).
- Жодного типу подій виявлено не було.

20. Застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність за 2019 рік що завершився 31.12.2019 р є фінансовою звітністю відповідно до МСФЗ.

Застосовані виключення (доречні в контексті цієї Фінансової звітності):

Звітність за 2019 рік базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі _ МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансовій звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Компанія керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) вартість, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів (цінні папери).

Генеральний директор

О.Б. Некрасова

Головний бухгалтер

О.І.Мацевко

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 "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 - аудиторів, 2 - суб'єкти аудиторської діяльності, 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.	4
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20971605
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	65082, Одеська обл., місто Одеса, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 1, офіс 535
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0135
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	№18-кя 29.01.2021
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019 - 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/н
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	№1 06.01.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	06.01.2020 - 06.03.2020
12	Дата аудиторського висновку	06.03.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	80000.00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ Свідоцтво Аудиторської палати України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135</p> <p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА» станом на 31 грудня 2019 року</p> <p>Адресат: НКЦПФР Нацкомфінпослуг ПРАТ СК «ВОНА»</p> <p>Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА», код за ЄДРПОУ 23465084, місцезнаходження: 79035, Львівська обл, м. Львів, вул. Кримська, будинок 28, офіс 501, (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p>		

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі – МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ми маємо певну незгоду з управлінським персоналом стосовно адекватності розкриття інформації Товариством в Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року (код рядка 1035) «Інші фінансові інвестиції», щодо справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій в сумі 15 675 тис. грн.

Ми не отримали належних доказів про проведення Товариством на звітну дату оцінки зазначених фінансових інвестицій відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях фінансової звітності та фінансових результатів Товариства за 2019 рік. Внаслідок можливого впливу цього питання на фінансову звітність Товариства наша думка щодо фінансової звітності за поточний період була у відповідний спосіб модифікована.

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2019 р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика за 2019 рік у відповідності з вимогами Порядку 39. Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації (Звітних даних страховика за 2019 рік).

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

Ми надали окремий незалежний висновок з надання впевненості по результатах виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки звітних даних страховика Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року від 11.03.2020 року в якому детально розкрили інформацію щодо відповідності звітних даних страховика станом на 31.12.2019 року, стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 2258-VII від 21.12.2017 року та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, із змінами, надаємо інформацію: найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:

Загальні збори акціонерів Товариства (Протокол №01/2019 від 20 березня 2019 року);

дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:

дата призначення: 20.03.2019;

загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 5 років.

аудиторські оцінки включають:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

г) основні застереження щодо таких ризиків:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

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

ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.

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

аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:

ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

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

ми та контролювані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.

пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

обсяг аудиту:

аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності; властиві для аудиту обмеження:

аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

Додаткові вимоги відповідно статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, із змінами.

Відповідно до вимог статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, із змінами повідомляємо, що:

Товариство не залучало нас для:

висловлення думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9, ч.3, статті 40-1; перевірки інформації, яка зазначена в пунктах 1-4, ч.3, статті 40-1.

Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами), ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВОНА» за 2019 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:
формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання:
Станом на 31.12.2019 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 10 000 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:
юридичні особи акціонери
найменування
організаційно-правова форма
місцезнаходження
фактична кількості акцій, що належать акціонеру (штук)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКР СЕЛ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Лесі Українки, буд.26, п.Жовква, Жовківський, Львівська обл., 80300
999 900

фізичні особи акціонери
прізвище, ім'я та по батькові
фактична кількості акцій, що належать акціонеру (штук)
Сімінкович Олександр Володимирович (ІНН 3013013275)
50
Барбанюк Ірина Володимирівна (ІНН 2750020166)
50
Усього акцій:
1 000 000

Склад акціонерів Товариства відповідає вимогам ст. 2 Закону України «Про страхування».

Ми підтверджуємо, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2019 року повністю сплачений акціонерами в сумі 10 000 000,00 (Десять мільйонів грн. 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.

За результатами Звіту емісії акцій (без здійснення публічної пропозиції), реєстраційний номер 53/1/2019-Т, дата реєстрації 17 вересня 2019 року сума внесків першими власниками станом на 31.12.2019 склала 5 090,4 тис. грн.:
ТОВ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550 в сумі 5 089 890,96 грн.
Барбанюк Ірина Володимирівна, ІПН 2750020166 в сумі 254,52 грн.
Сімінкович Олександр Володимирович, ІПН 3013013275 в сумі 254,52 грн.

В процесі емісії акцій було здійснено наступні внески в оплату за акції Товариства:

Розмір внеску, грн.
Спосіб оплати акцій
Дата та номер укладеного договору
Реквізити платіжного документу (у разі оплати акцій грошовими коштами)
Реквізити актів приймання передавання (у разі оплати акцій не грошовими коштами)
Платник
449 773,20
Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/ВВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №2,5,6 від 28.10.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40
Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №7 від 29.10.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №_8,9 від 30.10.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 4 від 31.10.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №_11 від _01.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №_12 від 04.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р..
Платіжне доручення №_13,14 від 05.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р..
Платіжне доручення № 15 від 06.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 16,17 від 07.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 18 від 08.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 19 від 11.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №20,21 від 12.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 22 від 13.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 23,24 від 14.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №25_ від 15.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 26 від 18.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 27,28 від 19.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 29 від 20.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 31,32 від 21.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 33 від 22.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення №34 від 25.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
299 848,80

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 35.36 від 26.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
149 924,40

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 37 від 27.11.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
142 385,76

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 01/08-19/БВ_ від 16.12.2019 р.
Платіжне доручення № 39 від 05.12.2019

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
5 089 890,96

Всього:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ», ЄДРПОУ 38363550
254,52

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)
Договір купівлі-продажу цінних паперів № 02/08-19/БВ від 16.12.2019 р.

Платіжне доручення № П1082063 від 05.12.2019

Барбанюк Ірина Володимирівна, ІПН 2750020166
254,52

Всього:

Барбанюк Ірина Володимирівна, ІПН 2750020166
254,52

Грошові кошти в національній валюті України (гривні)

Договір купівлі-продажу цінних паперів №03/08-19/БВ від 16.12.2019 р.

Платіжне доручення № П1082073 від 05.12.2019

Сімінкович Олександр Володимирович, ІПН 3013013275
254,52

Сімінкович Олександр Володимирович, ІПН 3013013275
5 090 400,00

Всього:

Внески до незареєстрованого статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 склали 5090 тис. грн..

обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, Товариство має недостатній рівень капіталу, але критерії платоспроможності та ліквідності додержуються.

формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.

встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи.

структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.

заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:

Ми не встановили у Товариства суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких воно отримало ліцензію.

надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: <http://www.wona.ua/i> та встановили:

№пп

Зміст інформації за Положенням

Інформація за даними веб-сайту Товариства
(так/ні)

Наявність відхилень відповідно до вимог Положення встановлених аудитом (так/ні)

1

інформації про повне найменування зазначається повне найменування фінансової установи відповідно до її установчих документів

так

ні

2

інформації про ідентифікаційний код зазначається код фінансової установи за ЄДРПОУ

так

ні

3

інформації про місцезнаходження зазначаються такі реквізити фінансової установи: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності)

так

ні

4

інформації про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, зазначається повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

так

ні

5

відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою) зазначається інформація про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб фінансової установи (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу - прізвище, ім'я, по батькові), які включають:

відомості про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи;

відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника);

відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи).

так

ні

6

у відомостях про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи зазначаються:

прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до наглядової ради фінансової установи (у разі коли законодавством вимагається обов'язкове утворення наглядової ради);

прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до виконавчого органу фінансової установи.

так

ні

7

у відомостях про відокремлені підрозділи фінансової установи (за наявності) зазначається повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення

про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності), телефон, прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу

так

ні
8

у відомостях про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі, зазначається: вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія; серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії; номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії; дата початку дії (за наявності) ліцензії; інформація про переоформлення ліцензії (дата переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії); інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності"); статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія); дата анулювання ліцензії; назва дозволу, номер виданого дозволу та дата його видачі; дата призупинення або анулювання дозволу.

так

ні
9

річна фінансова та консолідована фінансова звітність розкриваються шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність

так

ні
10

у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну ухвалу

так

ні
11

у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а також зазначається дата прийняття відповідного рішення

так

ні
12

в іншій інформації про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону, розкривається звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств), визначений пунктом 2 частини першої статті 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"

так

ні

За результатами перевірки ми не встановили, що Товариство дотримується вимог

Положення.

прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Ми не встановили фактів конфлікту інтересів на Товаристві.

відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат: Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Ми встановили, що внутрішній контроль та внутрішній аудит та Товаристві відповідає встановленим вимогам.

облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

готівкових розрахунків:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:

Формування статутного капіталу Товариства:

Акціонер

Форма внесків

Дата внеску

Документи про сплату

Сума, грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«УКР СЕЛ»

грошові кошти

04.11.2013

Договір № БВ131101-3-1 від 01.11.2013

п/д №13 від 04.11.2013

9 999 000,00

Сімінкович Олександр Володимирович

грошові кошти

04.11.2013

Договір №

БВ131102-3-1 від 01.11.2013

пко №38 від 04.11.2013р

500,00

Барбанюк Ірина Володимирівна

грошові кошти

04.11.2013

Договір №

БВ131103-3-1 від 01.11.2013

пко №39 від 04.11.2013

500,00

Всього статутний капітал:

10 000 000,00

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Ми встановили, що власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 складає суму 47 059 тис.грн. та включає в себе:

зареєстрований (пайовий) капітал – 10 000 тис.грн.;

капітал у дооцінках – 20 186 тис.грн.;

внески до незареєстрованного статутного капіталу – 5 090 тис.грн.;

резервний капітал – 4 165 тис.грн.;

нерозподілений прибуток – 7 618 тис.грн.

формування додаткового капіталу Товариства:

станом на 31.12.2019 року додатковий капітал Товариства відсутній.

Ми не встановили порушень щодо формування додаткового капіталу Товариства.

формування капіталу у дооцінках Товариства:

станом на 31.12.2019 року капітал у дооцінках Товариства складає 20 186 тис. грн. та є різницею між балансовою вартістю нежитлових приміщень, розташованих на вулиці Кримська, 28 у місті Львові –10363 тис. грн, згідно з нотаріально засвідченим договором від 26.12.2019 року купівлі-продажу нежитлових приміщень, розташованих на 5 (п'ятому) поверсі вулиці Кримська, 28 у місті Львові і нотаріально засвідченим договором від 26.12.2019 року купівлі-продажу нежитлових приміщень, розташованих на 9 (дев'ятому) поверсі вулиці Кримська, 28 у місті Львові, та справедливою вартістю – 30549 тис грн., згідно з експертно-грошовою оцінкою вартості нежитлових приміщень, проведеною Приватним підприємством «Експерт -А». сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №483/17 від 25.05.2017р

Ми не встановили порушень щодо формування капіталу у дооцінках Товариства.

формування резервного капіталу у дооцінках Товариства:

станом на 31.12.2019 року резервний капітал Товариства складає 4 165 тис. грн.

Ми не встановили порушень щодо формування резервного капіталу Товариства.

розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:

Ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя):

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

- чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;
- чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових

випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

Ми встановили, що Товариство не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:

- чи є він членом Ядерного страхового пулу;
- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- чи укладає він договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах;
- розкриття інформації щодо операцій, які не відносяться до операцій страхування, перестрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням".

Ми встановили, що Товариство не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Ми встановили слідуючи статті балансу Товариства, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, в саме:

Основні засоби

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. основні засоби Товариства складають 40 тис.грн. та

30 573 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація, за винятком питання описаного вище, належним чином розкрита в Примітці 4 до фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. довгострокові фінансові інвестиції складають 15 675 тис.грн.

Наведена інформація, за винятком питання описаного вище, належним чином розкрита в Примітці 8 до фінансової звітності та Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року (код рядка 1035) «Інші фінансові інвестиції».

Ми маємо певну незгоду з управлінським персоналом стосовно адекватності розкриття інформації Товариством в Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року (код рядка 1035) «Інші фінансові інвестиції», щодо справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій в сумі 15 675 тис. грн.

Ми не отримали належних доказів про проведення Товариством на звітну дату оцінки зазначених фінансових інвестицій відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях фінансової звітності та фінансових результатів Товариства за 2019 рік. Внаслідок можливого впливу цього питання на фінансову звітність Товариства наша думка щодо фінансової звітності за поточний період була у відповідний спосіб модифікована.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31.12.2018 р. та станом на 31.12.2019 р. зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 10 000 тис. грн.

Внески до незареєстрованого статутного капіталу складають суму 5090 тис.грн

Інформація стосовно цієї статті балансу розкрита нами в пункті «Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання».

Капітал у дооцінках

Станом на 31.12.2019 р. капітал у дооцінках Товариства складає 20 186 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 31 до фінансової звітності.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. резервний капітал Товариства складає 4 165 тис.грн. та 4 165 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 37 до фінансової звітності.

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. нерозподілений прибуток Товариства складає 7 950 тис.грн. та 7 618 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 32 до фінансової звітності.

Розкриття інформації про відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Розрахунок вартості чистих активів здійснено нами відповідно до «Методичних рекомендацій щодо визначення чистих активів акціонерних товариств» схвалених Рішенням №485 від 17.11.2004 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Ми встановили, що чисті активи Товариства станом на 31.12.2019 складають – 47 059 тис. грн. та відповідають вимогам законодавства України.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування

Пов'язана особа

Характер відносин

Частка у статутному капіталі

Істотна участь

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ»

Відносини контролю

99,99

Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник

КАПУСТІЙ РОМАН БОРИСОВИЧ

Відносини контролю

–

Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник

БАРБАНЮК ТЕТЯНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Відносини контролю

–

Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник

ІЩАК ЯРОСЛАВ ОРЕСТОВИЧ

Відносини контролю

–

Генеральний директор

НЕКРАСОВА ОЛЕНА БОРИСІВНА

Управлінський персонал

–

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості.

Наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 26 до фінансової звітності.

Аналіз фінансового стану Товариства

Нами були розраховані та проаналізовані показники платоспроможності та фінансової стійкості на підставі даних фінансової звітності Товариства на 31.12.2019:

Фінансовий

коефіцієнт

Формула та алгоритм розрахунку

Теоретичне

оптимальне

значення

коефіцієнта

Значення коефіцієнта у Товариства на 31.12.2019

1. КЛ1 коефіцієнт

поточної

ліквідності

Оборотні активи

Поточні зобов'язання

ф. 1 р. 1195 – р.1100 – р. 1110 – р. 1170

Не менше, ніж 0,5
412,5

ф. 1 р. 1695-р. 1665

2. КЛ2 коефіцієнт
миттєвої ліквідності
Монетарні оборотні активи
Поточні зобов'язання

Ф.1 р.1125+р.1155+р.1160+р.1165
Ф.1р.1695-р.1665
Не менше, ніж

0,2
345,5

3. КФН коефіцієнт фінансової
незалежності
Власний капітал
Валюта балансу (пасив)

ф. 1 р. 1495

ф. 1 р. 1900
Не менше, ніж

0,1
1,0

4. КПНА
коефіцієнт
покриття
необоротних
активів власним
капіталом
Власний капітал
Необоротні активи

ф. 1 р. 1495

ф. 1р. 1095
Не менше, ніж

0,1
1,02

Показники платоспроможності:

коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1) у Товариства має недостатнє значення, що свідчить про неспроможність товариства погасити короткострокові зобов'язання у встановлені строки за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та дебіторської заборгованості;

коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2) у Товариства має недостатнє значення, що свідчить про неспроможність товариства швидко погасити короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних оборотних активів та вимог.

Показники фінансової стійкості:

коефіцієнт фінансової незалежності (КФН) у Товариства має оптимальне значення показника, що свідчить про прийнятний ступінь фінансового ризику;

коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА) у Товариства має задовільне значення і свідчить про те, що фінансування необоротних (довгострокових) активів здійснюється за рахунок власного капіталу.

Отже, аналіз показників фінансової стійкості товариства характеризує його як фінансово не досить стабільне.

В цілому, проведений аналіз показників фінансової діяльності Товариства дає можливість характеризувати економічний стан Товариства як позитивний станом на 31.12.2019 року.

Події після дати балансу

Ми звертаємо увагу на події після дати балансу - це об'явлена глобальна пандемія COVID-19, що суттєво вплине на фінансовий ринок. Яка матиме безлічі наслідків таких як: перебої з виробництвом і постачаннями (приклад чого першим

продемонстрував Китай) падіння продажів, виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму , культурної та спортивної активності та інше. Товариству слід пам'ятати про більш широкі наслідки COVID-19, які той надасть на макрорівні - на глобальну економіку і великі фінансові ринки.

Основні відомості про аудиторську фірму:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;

код за ЄДРПОУ: 20971605;

номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням

Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;

данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової

звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VI111, включено до Реєстру аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності в розділи:

Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;

Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;

Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».

прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер аудитора, у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України:

Карпенко Наталія Сергіївна, №007599.

місцезнаходження:

65082, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН,
ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, ОФІС 535

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

дата та номер договору (додаткової угоди) на проведення аудиту: 06.01.2020, №1;

дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 06.01.2020, дата закінчення 06.03.2020.

Ключовий партнер

з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора

Карпенко Наталія

Сергіївна

Генеральний директор

АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ

Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 06 березня 2020 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента щодо річної інформації, в особі Генерального директора Некрасової Олени Борисівни:

- 1) Річна фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА", підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються 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 емітента;
- 2) Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА" з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається у своїй господарській діяльності Товариство.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
02.08.2019		Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
12.07.2019		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.04.2019		Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
18.04.2019		Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
28.03.2019		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента