Додаток 38

до Положення про розкриття інформації емітентами

цінних паперів (пункт1 глави 4 розділу III)

**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 |  |  |  | Некрасова Олена Борисiвна |
| (посада) |  | (підпис) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) |
|  | | | |  |
|  |
| **Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік** | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **I. Загальні відомості** | |
| **1. Повне найменування емітента.** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "ВОНА" |
| **2. Організаційно-правова форма .** | Акцiонерне товариство |
| **3. Ідентифікаційний код юридичної особи.** | 23465084 |
| **4. Місцезнаходження .** | 79035 Львiвська область мiсто Львiв вулиця Кримська, будинок 28, офiс 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 імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).** | Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України"  21676262  Україна  DR/00001/APA |
| **9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).** | Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури 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 |  | 21.10.2021 |
| (URL-адреса сторінки) |  | (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 :** Iнформацiю про одержанi лiцензiї на окремi види дiяльностi, iнформацiю щодо посади корпоративного секретаря (для акцiонерних товариств), iнформацiю про будь-якi винагороди або компенсацiї, якi мають бути виплаченi посадовим особам емiтента в разi їх звiльнення, iнформацiю про змiну осiб, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй, iнформацiю про змiну осiб, якi є власниками фiнансових iнструментiв, пов\_язаних з голосуючими акцiями акцiонерного товариства, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй, iнформацiю про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв, звiт про стан об'єкта нерухомостi (у разi емiсiї цiльових облiгацiй пiдприємств, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва), iнформацiю про вчинення значних правочинiв або правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв, вiдомостi про осiб, заiнтересованих у вчиненнi товариством правочинiв iз заiнтересованiстю, та обставини, iснування яких створює заiнтересованiсть, рiчну фiнансову звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб\_єктом забезпечення окремо) не наводиться вiдповiдно до пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв\_ №2826 вiд 03.12.2013.

\* Товариство послугами рейтингових агентств не користовувалося, визначення або поновлення рейтингової оцiнки емiтента або цiнних паперiв не здiйснювалося, рiвень кредитного рейтингу емiтента не визначався.

\* Поточного рахунку в iноземнiй валютi Товариство не має.

\* Емiтент не приймає участi в iнших юридичних особах.

\* Фiлiали або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв у емiтента вiдсутнi.

\* У структурi капiтала емiтента вiдсутнє володiння акцiями iнших емiтентiв.

\* Будь-якi судовi справи за якими:

- розглядаються позовнi вимоги у розмiрi на суму 1 та бiльше вiдсоткiв активiв емiтента або дочiрнього пiдприємства станом на початок звiтного року, стороною в яких виступає емiтент, його дочiрнi пiдприємства, посадовi особи;

- судовi справи, провадження за якими вiдкрито у звiтному роцi на суму 1 або бiльше вiдсоткiв активiв емiтента або дочiрнього пiдприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емiтент, його дочiрнi пiдприємства;

- судовi справи, рiшення за якими набрало чинностi у звiтному роцi у емiтента вiдсутнi.

\* Штрафнi санкцiї, накладенi органами державної влади у звiтному перiодi на Товариство не накладалися.

\* Змiн в iнформацiї про змiну акцiонерiв, яким належать голосуючi акцiї, розмiр пакета яких стає бiльшим, меншим або рiвним пороговому значенню пакета акцiй протягом звiтнього перiоду не вiдбувалось.

\* Облiгацiї (будь-яких видiв), iпотечнi цiннi папери, похiднi цiннi папери, сертифiкати ФОН та будь-якi iншi цiннi папери, крiм акцiй, Товариством не розмiщувалися.

\* Фактiв придбання Товариством власних акцiй за звiтний перiод не було.

\* Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента цiнних паперiв (крiм акцiй) такого емiтента не наводиться у зв'язку з тим, що iншi цiннi папери, крiм акцiй, Товариством не розмiщувалися.

\* У власностi працiвникiв емiтента акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу такого емiтента не має.

\* Будь-якi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв емiтента, в тому числi необхiднiсть отримання вiд емiтента або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв вiдсутнi.

\*За результатами звiтнього та попереднього року рiшення про виплату дивiдендiв не приймалося, виплата дивiдендiв не здiйснювалася.

\* Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї, та iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї не заповнювались тому, що вид дiяльностi емiтента не класифiкується як переробна, добувна, або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.

\* Емiтент є фiнансовою установою, тому фiнансова звiтнiсть складається вiдповiдно до Мiжнародних стандартiв.

\* Iнформацiя про акцiонернi або корпоративнi договори, укладенi акцiонерами (учасниками) у емiтента вiдсутня.

\* Будь-якi договори та/або правочини, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над емiтентом не укладалися, тому вiдповiдна iнформацiя не наводиться.

\* У роздiлi "Вiдомостi про аудиторський звiт" не наводиться iнформацiя про пояснювальний параграф, оскiльки така iнформацiя у аудитоському звiтi вiдсутня.

\* Рiчна iнформацiя емiтента була затверджена виконавчим органом з подальшим винесенням питань на загальнi збори акцiонерiв, бо такий орган як Наглядова рада на Товариствi не створено.

\* У звiтному перiодi Загальними зборами акцiонерiв прийнято рiшення про розмiщення цiнних паперiв на суму, що перевищує 25 вiдсоткiв статутного капiталу. Станом на кiнець звiтнього перiоду зареєстровано додатковий випуск акцiй та видано Тимчасове свiдоцтво № 53/1/2019-Т вiд 17.09.2019р., за яким кiлькiсть акцiй збiльшилась до 1420000 штук. За результатами Звiту емiсiї акцiй (без здiйснення публiчної пропозицiї) сума внескiв першими власниками станом на 31.12.2019 склала 5 090,4 тис. грн., але на кiнець звiтного перiоду змiни в статутному капiталi не були зареєстрованi.

\* Наказом Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку №219 вiд 05.11.2015 (зi змiнами) були затвердженi форми фiнансової звiтностi для подання їх емiтенами у складi рiчної звiтостi, але фiнансова звiтнiсть Товариства була складена вiдповiдно до НПСБО 1 "Загальнi вимоги до фiнансової звiтностi" з використанням перелiку додаткових статетей фiнансової звiтностi.Тому у наданiй з цим рiчним звiтом фiнансовiй звiтностi до рядка 1400 входить рядок 1401 та у фомi №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) | | | **Львiвська 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**

Змiн в органiзацiйнiй структурi вiдповiдно до попереднiх звiтних перiодiв не було.

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

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 звітньому 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 тренiнги з персоналом проводяться менеджментом пiдприємства. Набiр нових кадрiв на пiдприємствi здiйснюється самостiйно. Компанiя забезпечує збереження захисту персональних даних працiвникiв вiдповiдно до Закону України "Про захист персональних даних".

Компанія забезпечує рiвнi можливостi 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 облiку та оцiнки вартостi фiнансових iнвестицiй: 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 i аналiз управлiння витратами, своєчасне виконання договiрних 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 активiв за останнi 5 рокiв на суму 30548 тис. грн. Відчужено основних активiв за останнi 5 рокiв на суму 0 тис. грн. Планiв щодо значних iнвестицiй або придбань, повязаних з господарською дiяльнiстю, 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 активiв 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 зi змiною регуляторних вимог до ведення страхової дiяльностi вiдповiдно до Положення про обов'язковi критерiї i нормативи достатностi капiталу та платоспроможностi,лiквiдностi, прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй страховика (надалi -

Положення) згiдно Розпорядження Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг №850 вiд 07.06.2018 р., зареєстровано в Мiнiстерствi юстицiї України 06.07.2018 р. №782/32234 страхова компанiя розглядає питання приведення дiяльностi Компанiї у вiдповiднiсть до регуляторних норм здiйснення страхової дiяльностi на страховому ринку України. Положення вимагає дотримання страховиком нормативiв достатностi капiталу та платоспроможностi, лiквiдностi , прибутковостi, якостi активiв та ризиковостi операцiй.

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

Основною метою Компанiї вiдносно управлiння капiталом є дотримання вимог законодавства України вiдносно рiвня достатностi капiталу й вимог регулюючих органiв в сферi страхування, а також забезпечення фiнансової стабiльностi Компанiї i здатностi продовжити здiйснення фiнансово-господарчої дiяльностi вiдповiдно до принципу безперервностi дiяльностi.

**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 компанiя планує в подальшому продовжувати безперервну фiнансово-господарську дiяльнiсть.

**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 інформацію, 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. | Загальні збори акціонерів, що відбулися 20 березня 2019 року.  Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареструвалися наступні акціонери:  1. Сімінькович Олександр Володимирович  2. Барбанюк Ірина Володимирівна  3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.)  Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.  Загальні збори акціонерів, що відбулися 28 березня 2019 року.  Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареструвалися наступні акціонери:  1. Сімінькович Олександр Володимирович  2. Барбанюк Ірина Володимирівна  3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.)  Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.  Загальні збори акціонерів, що відбулися 18 квітня 2019 року.  Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареструвалися наступні акціонери:  1. Сімінькович Олександр Володимирович  2. Барбанюк Ірина Володимирівна  3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.)  Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.  Загальні збори акціонерів, що відбулися 06 червня 2019 року.  Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареструвалися наступні акціонери:  1. Сімінькович Олександр Володимирович  2. Барбанюк Ірина Володимирівна  3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.)  Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах.  Загальні збори акціонерів, що відбулися 02 серпня 2019 року.  Відповідно до переліку реєстраційної комісії, для участі у зальних зборах акціонерів зареструвалися наступні акціонери:  1. Сімінькович Олександр Володимирович  2. Барбанюк Ірина Володимирівна  3. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (код за ЄДРПОУ 38363550)(представник Гремента О.Є.)  Що мають голосуючі акції та голосували на загальних зборах. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **V. Інформація про посадових осіб емітента** | | **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Прізвище, ім'я, по батькові** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав** | **Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 | Генеральний директор | Некрасова Олена Борисівна | 1962 | Вища | 37 | ПРАТ "СК "ВОНА"  23465084  Головний бухгалтер | 29.09.2017 5 рокiв |
| Опис | В звiтному роцi посадова особа отримала за виконання своїх обов`язкiв винагороду у розмiрi 27118,78 грн. В натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 37 років. Посади, які особа займала протягом останніх 5 років: : Головний бухгалтер, Ревізор, Генеральний директор. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає. | | | | | | |
| 2 | Головний бухгалтер | Мацевко Оксана Ігорівна | 1985 | Вища | 11 | ПрАТ "СК "Вона"  23465084  заступник головного бухгалтера | 15.07.2019 безстроково |
| Опис | В звiтному роцi посадова особа отримала за виконання своїх обов`язкiв винагороду у розмiрi 8991,65 грн. В натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 11 років. Посади, які особа займала протягом останніх 5 років: Головний бухгалтер, Внутрішній аудитор, заступник головного бухгалтера. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає. | | | | | | |
| 3 | Внутрішній аудитор | Мацевко Оксана Ігорівна | 1985 | Вища | 11 | ПрАТ "СК "Вона"  23465084  заступник головного бухгалтера | 01.05.2017 до переобрання |
| Опис | В звiтному роцi посадова особа за виконання своїх обов`язкiв винагороду не отримувала. В натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 11 років. Посади, які особа займала протягом останніх 5 років: : Головний бухгалтер, Внутрішній аудитор, заступник головного бухгалтера. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає. | | | | | | |
| 4 | Ревізор | Сидор Віктор Дмитрович | 1976 | Вища | 23 | ПРАТ "СК "Вона"  23465084  Начальник юридичного відділу | 28.03.2019 5 років |
| Опис | В звiтному роцi посадова особа за виконання своїх обов`язкiв винагороду не отримувала. В натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 23 роки. Посади, які особа займала протягом останніх 5 років: Ревізор, Начальник юридичного відділу. 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 "КОЛІБРІ" | 32761203 | УКРАЇНА 61002 Харкiвська 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)** |
| Сорокiна Євгенiя Андрiївна | | | 0.010000000000 |
| Сорокiн Андрiй Анатолiйович | | | 32.480000000000 |
| Сорокiн Олександр Анатолiйович | | | 0.010000000000 |
| **Усього** | | | 100.000000000000 |

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

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

Перспективи розвитку Компанiї знаходять в площинi розвитку страхового ринку України, технологiй продажiв страхового захисту та мiнiмiзацiї супутнiх таким продажам витрат матерiальних, природних ресурсiв.

**2. Інформація про розвиток емітента.**

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

Майбутнiй напрямок економiчного розвитку України в цiлому та Компанiї зокрема великою мiрою залежить вiд податкової та монетарної полiтики уряду разом зi змiнами у правовому, регуляторному та полiтичному середовищi.

**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**

Компанiєю протягом 2019 року не укладались деривативи та не вчинялися правочини щодо похiдних цiнних паперiв.

**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**

Фiнансовий ризик виникає у випадку, коли пiдприємства вступають у вiдносини з рiзними фiнансовими iнститутами (банками, iнвестицiйними, страховими, факторинговими, лiзинговими компанiями, бiржами та iн.). Причинами такого ризику є iнфляцiйнi фактори, збiльшення середнього рiвня банкiвського та депозитного процентiв, зменшення вартостi цiнних паперiв тощо. Основна мета Товариства в управлiннi фiнансовими ризиками - мiнiмiзацiя пов'язаних з ними фiнансових втрат. Головними завданнями управлiння фiнансовими ризиками є оптимiзацiя структури капiталу (спiввiдношення мiж власними та позичковими джерелами формування фiнансових ресурсiв) та оптимiзацiя портфеля боргових зобов'язань. Товариство використовує основнi iнструменти нейтралiзацiї ризикiв:формування вiдповiдних резервiв;диверсифiкацiя ризикiв; найпоширенiшим iнструментом нейтралiзацiї наслiдкiв настання ризикiв є використання для цих цiлей резервного фонду фiнансових ресурсiв, що призначений для покриття можливих збиткiв. Товариство використовує диверсифiкацiю активiв шляхом розподiлу значної їх частини мiж найбiльш лiквiдними, безпечними i прибутковими категорiями:кошти на поточних рахунках;банкiвськi вклади (депозити);нерухоме майно тощо. Товариство не розробляло та не здiйснювало завдання та полiтику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операцiї, для якої використовуються операцiї хеджування, так як товариство не використовує даний метод управлiння фiнансовими ризиками.

Управлiння ризиками є фундаментальним для страхової дiяльностi i суттєвим елементом операцiй страхової компанiї. Процес управлiння ризиками в Компанiї iнтегрований в щоденну дiяльнiсть, має безперервний i комплексний характер. Компанiя використовує або розробляє продукти, iнструменти та схеми лише за умови, що пов'язанi з ними ризики можуть бути належним чином визначенi i керованi. Компанiя керується принципом, за яким очiкуванi вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику i вiдповiдати стратегiчним цiлям Компанiї.

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

Товариство схильне до цiнового ризику, так як прямо залежить вiд наступних факторiв: Збiльшення податкiв та нарахувань, погiршення економiчного стану у країнi, збiльшення цiни на матерiальнi ресурси та сировину та iншi фактори, якi безпосередньо впливають на цiну послуг, якi надає Товариство. Загальна лiквiднiсть Товариства є досить високою, так як Товариство зможе обсяг поточних зобов'язань погасити за рахунок усiх мобiлiзованих активiв.Протягом звiтного року абсолютна лiквiднiсть збiльшилась, але ще не є досить високою, так як товариство не може негайно погасити швидколiквiдними грошовими коштами свої поточнi зобов'язання Товариство схильне до ризикiв грошових потокiв, як i всi пiдприємства, так як при здiйсненi господарської дiяльностi у Товариства виникає необхiднiсть в управлiннi та збалансуваннi грошових потокiв для забезпечення фiнансової рiвноваги емiтента.

**4. Звіт про корпоративне управління:**

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

Власний кодекс корпоративного управлiння Загальними зборами акцiонерiв не затверджувався.

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

Кодекс корпоративного управлiння фондової бiржi, об'єднання юридичних осiб або iнший кодекс корпоративного управлiння, Компанiя добровiльно не застосовувала.

**Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Положення кодексу корпоративного управлiння не застосовуються, оскiльки загальними зборами акцiонерiв такий документ не затверджувався. Практика корпоративного управлiння, застосовувана понад визначенi законодавством вимоги - вiдсутня. Товариство застосовує практику корпоративного управлiння визначену Законом України " Про акцiонернi 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 вiдсутнiй кодекс корпоративного управлiння, то емiтент не вiдхиляється вiд положень власного кодексу корпоративного управлiння та не приймає рiшення про незастосування деяких положення кодексу корпоративного управлiння.

|  |
| --- |
| **3) Інформація про загальні збори акціонерів ( учасників )** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **Річні** | **Позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | 20.03.2019 | |
| **Кворум зборів** | 100 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Опис** | Загальнi збори скликались за iнiцiативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийнятi з них рiшення:  Питання 1. Обрання голови та членiв лiчильної комiсiї Загальних Зборiв акцiонерiв. Припинення повноважень  лiчильної комiсiї.  Прийняте рiшення: Обрати Лiчильну комiсiю Зборiв у складi однiєї особи:  Голова лiчильної комiсiї - В.Д. Сидор.  Припинити повноваження лiчильної комiсiї пiсля складання протоколiв про пiдсумки голосування з кожного питання порядку денного.  Питання 2. Обрання головуючого та секретаря Загальних Зборiв акцiонерiв.  Прийняте рiшення: Обрати: Головою Загальних зборiв \_ Некрасову Олену Борисiвну;  Секретарем зборiв \_ Гременту Олену Євгенiвну.  Питання 3. Затвердження регламенту (порядку проведення) Загальних Зборiв акцiонерiв та порядку  голосування.  Прийняте рiшення: Затвердити наступний регламент, порядок проведення Загальних зборiв та порядок голосування:  Час на доповiдь - 10 хвилин;  Час на запитання \_ 2 хвилини;  Час на вiдповiдi \_ 5 хвилин;  Запитання подаються до Голови Зборiв в письмовiй формi.  На пiдрахунок голосiв вiдвести 5 хвилин. Пiдсумки голосування з кожного питання порядку денного  оформлюються протоколом лiчильної комiсiї.  Одна голосуюча акцiя надає акцiонеру один голос для вирiшення кожного з питань, винесених на  голосування на загальних зборах Товариства.  Питання 4. Затвердження порядку та способу засвiдчення бюлетенiв для голосування.  Прийняте рiшення: Затвердити наступний порядок та спосiб засвiдчення бюлетенiв для голосування: бюлетенi для  голосування засвiдчуються пiсля їх отримання Лiчильною комiсiєю Загальних зборiв. У разi  недiйсностi бюлетеня, про це на ньому робиться вiдповiдна позначка з обов\_язковим зазначенням  пiдстав недiйсностi. Бюлетень засвiдчується пiдписом Голови лiчильної комiсiї та печаткою  Товариства. Позначка про недiйснiсть бюлетеня засвiдчується всiма членами Лiчильної комiсiї.  Питання 5. Про обрання аудиторської фiрми для проведення перевiрки фiнансової звiтностi ПРАТ "СК "ВОНА" за результатами 2018 року.  Прийняте рiшення: Обрати АФ РЕСПЕКТ У ВИГЛЯДI ТОВ для проведення перевiрки фiнансової звiтностi  Товариства за результатами 2018 року.  Питання 6. Про визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фiрмою. Встановлення розмiру  оплати послуг аудиторської фiрми.  Прийняте рiшення: Затвердити умови договору, що укладатиметься з АФ РЕСПЕКТ У ВИГЛЯДI ТОВ. Визначити  вартiсть послуг 80 000 грн. за одну перевiрку рiчної фiнансової звiтностi та звiтних даних за  результатами минулого року. Строк дiї договору (тривалiсть завдання з аудиту) \_ 5 рокiв. Надання  послуг \_ щорiчно до 17 квiтня. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **Річні** | **Позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | 28.03.2019 | |
| **Кворум зборів** | 100 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Опис** | Загальнi збори скликались за iнiцiативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийнятi з них рiшення:  Питання 1. Обрання голови та членiв лiчильної комiсiї зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати лiчильну комiсiю у складi: Голова лiчильної комiсiї Гремента Олена Євгенiвна, член лiчильної комiсiї Барбанюк Iрина Володимирiвна.  Питання 2. Затвердження порядку та способу засвiдчення бюлетеню для голосування на загальних зборах Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити наступний порядок та спосiб засвiдчення бюлетеню для голосування: бюлетень для голосування засвiдчується печаткою Товариства; якщо бюлетень для голосування складається з кiлькох аркушiв, вiн повинен бути пронумерованим, прошнурованим та засвiдченим печаткою Товариства.  Питання 3. Обрання голови, секретаря зборiв, затвердження порядку проведення загальних зборiв (регламенту зборiв).  Прийняте рiшення: Обрати Головою зборiв Гремента Олену Євгенiвну , Секретарем зборiв Сидор Вiктора Дмитровича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборiв (регламент зборiв): Оголошення питання порядку денного та проекту рiшення \_ 5 хвилин; Виступ доповiдача з питання порядку денного \_ 15 хвилин; Обговорення питання порядку денного та проекту рiшення (включаючи запитання, дебати та тощо) \_ 10 хвилин; Голосування з питань порядку денного \_ 5 хвилин; Голосування на зборах здiйснюється за принципом: одна голосуюча акцiя \_ один голос; Збори провести без перерви.  Питання 4. Припинення повноважень та обрання Ревiзора Товариства. Затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розмiру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на пiдписання такого договору.  Прийняте рiшення: Припинити повноваження Ревiзора Некрасової Олени Борисiвни. Обрати ревiзором Сидора Вiктора Дмитровича. Затвердити умови договору, що укладатиметься з ним, винагороду не сплачувати. Надати повноваження на пiдписання такого договору вiл iменi Товариства Генеральному директору.  Питання 5. Прийняття рiшення про обрання оцiнювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розмiру оплати його послуг.  Прийняте рiшення: Обрати ТОВ "ЗЕМЛЯ ПЛЮС 2006" (код за ЄДРПОУ 34407556) оцiнювачем майна для забезпечення визначення ринкової вартостi акцiй Товариства. Затвердити умови договору, що укладатиметься з ним. Встановити розмiр оплати його послуг на рiвнi 8 000 грн.  Питання 6. Обрання аудитора (аудиторської фiрми) Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фiрмою), встановлення розмiру оплати його (її) послуг.  Прийняте рiшення: Обрати АУДИТОРСЬКУ ФIРМУ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДI ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ (код за ЄДРПОУ 20971605) для забезпечення проведення аудиторських перевiрок рiчної та промiжної фiнансової звiтностi в процесi емiсiї акцiй (рiшення про емiсiю розглядатиметься загальними зборами акцiонерiв 18.04.2019р). Затвердити умови договору, що укладатиметься з аудиторською фiрмою. Встановити розмiр оплати його послуг на рiвнi 80 000 грн. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **Річні** | **Позачергові** |
| X |  |
| **Дата проведення** | 18.04.2019 | |
| **Кворум зборів** | 100 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Опис** | Загальнi збори скликались за iнiцiативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийнятi з них рiшення:  Питання 1. Обрання голови та членiв лiчильної комiсiї зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати лiчильну комiсiю у складi: Голова лiчильної комiсiї Гремента Олена Євгенiвна , член лiчильної комiсiї Барбанюк Iрина Володимирiвна.  Питання 2. Затвердження порядку та способу засвiдчення бюлетеню для голосування на загальних зборах Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити наступний порядок та спосiб засвiдчення бюлетеню для голосування: бюлетень для голосування засвiдчується печаткою Товариства; якщо бюлетень для голосування складається з кiлькох аркушiв, вiн повинен бути пронумерованим, прошнурованим та засвiдченим печаткою Товариства.  Питання 3. Обрання голови, секретаря зборiв, затвердження порядку проведення загальних зборiв (регламенту зборiв).  Прийняте рiшення: Обрати Головою зборiв Гремента Олену Євгенiвну, Секретарем зборiв Сидор Вiктора Дмитровича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборiв (регламент зборiв): Оголошення питання порядку денного та проекту рiшення \_ 5 хвилин; Виступ доповiдача з питання порядку денного \_ 15 хвилин; Обговорення питання порядку денного та проекту рiшення (включаючи запитання, дебати та тощо) \_ 10 хвилин; Голосування з питань порядку денного \_ 5 хвилин; Голосування на зборах здiйснюється за принципом: одна голосуюча акцiя \_ один голос; Збори провести без перерви.  Питання 4. Розгляд звiту Генерального директора за 2018 рiк та прийняття рiшення за наслiдками його розгляду.  Прийняте рiшення: Затвердити звiт Генерального директора про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2018 рiк.  Питання 5. Розгляд звiту та висновкiв Ревiзора Товариства за 2018 рiк та прийняття рiшення за наслiдками їх розгляду.  Прийняте рiшення: Затвердити звiт та висновки Ревiзора Товариства за 2018 рiк.  Питання 6. Затвердження рiчного звiту Товариства за 2018 рiк.  Прийняте рiшення: Затвердити рiчний звiт Товариства за 2018 рiк.  Питання 7. Затвердження порядку розподiлу прибутку (збиткiв) Товариства за 2018 рiк.  Прийняте рiшення: Затвердити наступний порядок розподiлу прибутку (збитку) Товариства за 2018 рiк: збиток за 2018 рiк покрити за рахунок прибуткiв, що будуть отриманi Товариством у майбутньому.  Питання 8. Затвердження всiх правочинiв, вчинених Товариством з дати проведення у 2018 роцi загальних зборiв та до моменту проведення загальних зборiв у 2019 роцi.  Прийняте рiшення: Затвердити всi правочини, вчиненi Товариством з дати проведення у 2018 роцi загальних зборiв та до моменту проведення загальних зборiв у 2019 роцi.  Питання 9. Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством протягом не бiльш як одного року з дати прийняття такого рiшення, та надання повноважень на укладання таких правочинiв.  Прийняте рiшення: Прийняти рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв, якi можуть вчинятися Товариством протягом не бiльш як одного року з дати прийняття такого рiшення, а саме: господарських; фiнансових (поруки, позики, кредиту, фiнансової допомоги, переуступки боргу та iншi); страхування, перестрахування; надання в оренду примiщень; купiвлi-продажу об\_єктiв нерухомостi та iн. Визначити граничну сукупну вартiсть укладених правочинiв \_ 500 000 000,00 грн. Повноваження з укладення зазначених значних правочинiв надати Генеральному директору Товариства.  Питання 10. Прийняття рiшення про затвердження ринкової вартостi акцiй.  Прийняте рiшення: Затвердити ринкову вартiсть акцiй на рiвнi, визначеному суб'єктом оцiночної дiяльностi вiдповiдно до законодавства про оцiнку майна, майнових прав та професiйну оцiночну дiяльнiсть (тобто на рiвнi 12,12 грн.).  Питання 11. Прийняття рiшення про збiльшення статутного капiталу Товариства шляхом розмiщення додаткових акцiй iснуючої номiнальної вартостi за рахунок додаткових внескiв.  Прийняте рiшення: Здiйснити збiльшення статутного капiталу Товариства на 30 000 000 грн. (тридцять мiльйонiв гривень) (з 10 000 000 грн. (десять мiльйонiв гривень) до 40 000 000 грн. (сорок мiльйонiв гривень)) шляхом розмiщення 3 000 000 (три мiльйони) штук простих iменних акцiй в бездокументарнiй формi iснування номiнальною вартiстю 10 грн. (десять гривень) кожна за рахунок додаткових внескiв.  Питання 12. Прийняття рiшення про емiсiю акцiй. Затвердження Рiшення про емiсiю акцiй. Затвердження перелiку осiб, якi є учасниками розмiщення акцiй.  Прийняте рiшення: Прийняти рiшення про емiсiю акцiй ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "ВОНА". Затвердити Рiшення про емiсiю акцiй (додається). Затвердити перелiк осiб, якi є учасниками розмiщення акцiй Товариства у процесi емiсiї, який складається з акцiонерiв Товариства станом на дату прийняття рiшення про емiсiю акцiй, тобто станом на 18 квiтня 2019 року, без залучення iнших iнвесторiв.  Питання 13. Визначення уповноваженого органу емiтента, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) цiни розмiщення акцiй пiд час реалiзацiї переважного права та розмiщення акцiй у процесi емiсiї; залучення до розмiщення андеррайтера; прийняття рiшення про дострокове закiнчення розмiщення у процесi емiсiї акцiй (у разi якщо на запланований обсяг акцiй укладено договори з першими власниками та акцiї повнiстю оплачено); затвердження результатiв емiсiї акцiй; затвердження звiту про результати емiсiї акцiй; прийняття рiшення про вiдмову вiд емiсiї акцiй; повернення внескiв, внесених в оплату за акцiї, у разi визнання емiсiї недiйсною або незатвердження в установленi законодавством строки результатiв емiсiї акцiй органом емiтента, уповноваженим приймати таке рiшення, або невнесення в установленi законодавством строки змiн до статуту, або у разi прийняття рiшення про вiдмову вiд емiсiї акцiй; повiдомлення кожного акцiонера (у разi неприйняття загальними зборами рiшення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розмiщуваних Товариством акцiй, про можливiсть реалiзацiї такого права в порядку, встановленому Законом України Про акцiонернi товариства.  Прийняте рiшення: Визначити виконавчий орган (Генерального директора) органом, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) цiни розмiщення акцiй пiд час реалiзацiї переважного права та розмiщення акцiй у процесi емiсiї; прийняття рiшення про дострокове закiнчення розмiщення у процесi емiсiї акцiй (у разi якщо на запланований обсяг акцiй укладено договори з першими власниками та акцiї повнiстю оплачено); затвердження результатiв емiсiї акцiй; затвердження звiту про результати емiсiї акцiй; прийняття рiшення про вiдмову вiд емiсiї акцiй; повернення внескiв, внесених в оплату за акцiї, у разi визнання емiсiї недiйсною або незатвердження в установленi законодавством строки результатiв емiсiї акцiй органом емiтента, уповноваженим приймати таке рiшення, або невнесення в установленi законодавством строки змiн до статуту, або у разi прийняття рiшення про вiдмову вiд емiсiї акцiй; повiдомлення кожного акцiонера, який має переважне право на придбання розмiщуваних Товариством акцiй, про можливiсть реалiзацiї такого права в порядку, встановленому Законом України Про акцiонернi товариства. Розмiщення акцiй здiйснити без залучення андеррайтера, у зв\_язку з цим не визначати орган Товариства, уповноважений на прийняття рiшення про залучення до розмiщення андеррайтера.  Питання 14. Визначення уповноважених осiб Товариства, яким надаються повноваження щодо: проведення дiй щодо забезпечення реалiзацiї акцiонерами свого переважного права на придбання акцiй, щодо яких прийнято рiшення про емiсiю; проведення дiй щодо забезпечення розмiщення акцiй; проведення дiй щодо здiйснення обов\_язкового викупу акцiй у акцiонерiв, якi реалiзують право вимагати здiйснення викупу Товариством належних їм акцiй.  Прийняте рiшення: Уповноважити Генерального директора ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "ВОНА" на здiйснення наступних дiй: проведення дiй щодо забезпечення реалiзацiї акцiонерами свого переважного права на придбання акцiй, щодо яких прийнято рiшення про емiсiю; проведення дiй щодо забезпечення розмiщення акцiй; проведення дiй щодо здiйснення обов\_язкового викупу акцiй у акцiонерiв, якi реалiзують право вимагати здiйснення викупу Товариством належних їм акцiй.  Питання 15. Визначення способiв повiдомлення акцiонерiв про право вимоги обов\_язкового викупу акцiй та про порядок реалiзацiї переважного права кожного акцiонера, який має таке право.  Прийняте рiшення: Здiйснити повiдомлення про порядок реалiзацiї переважного права кожного акцiонера, який має таке право, шляхом направлення ним простих листiв. У випадку, якщо для участi у загальних зборах зареєструються акцiонери, якi проголосують проти прийняття загальними зборами рiшення про збiльшення статутного капiталу, здiйснити повiдомлення таких акцiонерiв про право вимоги обов\_язкового викупу акцiй шляхом направлення ним простих листiв. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **Річні** | **Позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | 06.06.2019 | |
| **Кворум зборів** | 100 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Опис** | Загальнi збори скликались за iнiцiативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийнятi з них рiшення:  Питання 1. Обрання голови та членiв лiчильної комiсiї зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати лiчильну комiсiю у складi: Голова лiчильної комiсiї Гремента Олена Євгенiвна, член лiчильної комiсiї Барбанюк Iрина Володимирiвна.  Питання 2. Затвердження порядку та способу засвiдчення бюлетеню для голосування на загальних зборах Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити наступний порядок та спосiб засвiдчення бюлетеню для голосування: бюлетень для голосування засвiдчується печаткою Товариства; якщо бюлетень для голосування складається з кiлькох аркушiв, вiн повинен бути пронумерованим, прошнурованим та засвiдченим печаткою Товариства.  Питання 3. Обрання голови, секретаря зборiв, затвердження порядку проведення загальних зборiв (регламенту зборiв).  Прийняте рiшення: Обрати Головою зборiв Гременту Олену Євгенiвну, Секретарем зборiв Сидор Вiктора Дмитровича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборiв (регламент зборiв): Оголошення питання порядку денного та проекту рiшення \_ 5 хвилин; Виступ доповiдача з питання порядку денного \_ 15 хвилин; Обговорення питання порядку денного та проекту рiшення (включаючи запитання, дебати та тощо) \_ 10 хвилин; Голосування з питань порядку денного \_ 5 хвилин; Голосування на зборах здiйснюється за принципом: одна голосуюча акцiя \_ один голос; Збори провести без перерви.  Питання 4. Внесення змiн до Статуту Товариства шляхом затвердження його нової редакцiї.  Прийняте рiшення: Внести змiни до Статуту Товариства шляхом затвердження його нової редакцiї.  Питання 5. Визначення осiб, якi уповноважуються на пiдписання Протоколу загальних зборiв акцiонерiв та Статуту Товариства в новiй редакцiї.  Прийняте рiшення: Визначити особами, якi уповноважуються на пiдписання Протоколу загальних зборiв акцiонерiв та нової редакцiї Статуту Товариства, Голову загальних зборiв Гременту Олену Євгенiвну, секретаря загальних зборiв Сидор Вiктора Дмитровича.  Питання 6. Визначення особи, якiй надаватимуться повноваження щодо забезпечення державної реєстрацiї нової редакцiї Статуту Товариства.  Прийняте рiшення: Визначити особою, якiй надаватимуться повноваження щодо забезпечення державної реєстрацiї нової редакцiї Статуту Товариства Сидор Вiктора Дмитровича.  Питання 7. Визначення перелiку внутрiшнiх положень, необхiдних в дiяльностi Товариства та затвердження їх в новiй редакцiї.  Прийняте рiшення: Внутрiшнi положення не затверджувати. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **Річні** | **Позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | 02.08.2019 | |
| **Кворум зборів** | 100 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Опис** | Загальнi збори скликались за iнiцiативи виконавчого органу. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийнятi з них рiшення:  Питання 1. Обрання голови та членiв лiчильної комiсiї зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати лiчильну комiсiю у складi: Голова лiчильної комiсiї Гремента Олена Євгенiвна, член лiчильної комiсiї Барбанюк Iрина Володимирiвна.  Питання 2. Обрання голови, секретаря зборiв, затвердження порядку проведення загальних зборiв (регламенту зборiв).  Прийняте рiшення: Обрати Головою зборiв Гременту Олену Євгенiвну, Секретарем зборiв Сидор Вiктора Дмитровича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборiв (регламент зборiв): Оголошення питання порядку денного та проекту рiшення \_ 5 хвилин; Виступ доповiдача з питання порядку денного \_ 15 хвилин; Обговорення питання порядку денного та проекту рiшення (включаючи запитання, дебати та тощо) \_ 10 хвилин; Голосування з питань порядку денного \_ 5 хвилин; Голосування на зборах здiйснюється за принципом: одна голосуюча акцiя \_ один голос; Збори провести без перерви.  Питання 3. Прийняття рiшення про скасування прийнятих рiчними загальними зборами 18.04.2019 року рiшень з питань 11-15 порядку денного.  Прийняте рiшення: Скасувати прийнятi рiчними загальними зборами 18.04.2019 року (протокол №03/2019 вiд 18.04.2019 року) рiшення з питань 11-15 порядку денного. Врахувати сплаченi грошовi кошти у розмiрi 30 тис.грн. (платiжне доручення №11 вiд 24.04.2019 року) в рахунок оплати державного мита за реєстрацiю випуску цiнних паперiв (акцiй), рiшення про емiсiю яких розглядатиметься позачерговими загальними зборами 02.08.2019 року.  Питання 4. Прийняття рiшення про затвердження ринкової вартостi акцiй.  Прийняте рiшення: Затвердити ринкову вартiсть акцiй на рiвнi, визначеному суб'єктом оцiночної дiяльностi вiдповiдно до законодавства про оцiнку майна, майнових прав та професiйну оцiночну дiяльнiсть (тобто на рiвнi 12,12 грн.).  Питання 5. Прийняття рiшення про збiльшення статутного капiталу Товариства шляхом розмiщення додаткових акцiй iснуючої номiнальної вартостi за рахунок додаткових внескiв.  Прийняте рiшення: Здiйснити збiльшення статутного капiталу Товариства на 30 000 000 грн. (тридцять мiльйонiв гривень) (з 10 000 000 грн. (десять мiльйонiв гривень) до 40 000 000 грн. (сорок мiльйонiв гривень)) шляхом розмiщення 3 000 000 (три мiльйони) штук простих iменних акцiй в бездокументарнiй формi iснування номiнальною вартiстю 10 грн. (десять гривень) кожна за рахунок додаткових внескiв.  Питання 6. Прийняття рiшення про емiсiю акцiй. Затвердження Рiшення про емiсiю акцiй. Затвердження перелiку осiб, якi є учасниками розмiщення акцiй.  Прийняте рiшення: Прийняти рiшення про емiсiю акцiй ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "ВОНА". Затвердити Рiшення про емiсiю акцiй (додається). Затвердити перелiк осiб, якi є учасниками розмiщення акцiй Товариства у процесi емiсiї, який складається з акцiонерiв Товариства станом на дату прийняття рiшення про емiсiю акцiй, тобто станом на 02 серпня 2019 року, без залучення iнших iнвесторiв.  Питання 7. Визначення уповноваженого органу емiтента, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) цiни розмiщення акцiй пiд час реалiзацiї переважного права та розмiщення акцiй у процесi емiсiї; залучення до розмiщення андеррайтера; прийняття рiшення про дострокове закiнчення розмiщення у процесi емiсiї акцiй (у разi якщо на запланований обсяг акцiй укладено договори з першими власниками та акцiї повнiстю оплачено); затвердження результатiв емiсiї акцiй; затвердження звiту про результати емiсiї акцiй; прийняття рiшення про вiдмову вiд емiсiї акцiй; повернення внескiв, внесених в оплату за акцiї, у разi визнання емiсiї недiйсною або незатвердження в установленi законодавством строки результатiв емiсiї акцiй органом емiтента, уповноваженим приймати таке рiшення, або невнесення в установленi законодавством строки змiн до статуту, або у разi прийняття рiшення про вiдмову вiд емiсiї акцiй; повiдомлення кожного акцiонера (у разi неприйняття загальними зборами рiшення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розмiщуваних Товариством акцiй, про можливiсть реалiзацiї такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акцiонернi товариства".  Прийняте рiшення: Визначити виконавчий орган (Генерального директора) органом, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) цiни розмiщення акцiй пiд час реалiзацiї переважного права та розмiщення акцiй у процесi емiсiї; прийняття рiшення про дострокове закiнчення розмiщення у процесi емiсiї акцiй (у разi якщо на запланований обсяг акцiй укладено договори з першими власниками та акцiї повнiстю оплачено); затвердження результатiв емiсiї акцiй; затвердження звiту про результати емiсiї акцiй; прийняття рiшення про вiдмову вiд емiсiї акцiй; повернення внескiв, внесених в оплату за акцiї, у разi визнання емiсiї недiйсною або незатвердження в установленi законодавством строки результатiв емiсiї акцiй органом емiтента, уповноваженим приймати таке рiшення, або невнесення в установленi законодавством строки змiн до статуту, або у разi прийняття рiшення про вiдмову вiд емiсiї акцiй; повiдомлення кожного акцiонера, який має переважне право на придбання розмiщуваних Товариством акцiй, про можливiсть реалiзацiї такого права в порядку, встановленому Законом України"Про акцiонернi товариства". Розмiщення акцiй здiйснити без залучення андеррайтера, у зв'язку з цим не визначати орган Товариства, уповноважений на прийняття рiшення про залучення до розмiщення андеррайтера.  Питання 8. Визначення уповноважених осiб Товариства, яким надаються повноваження щодо: проведення дiй щодо забезпечення реалiзацiї акцiонерами свого переважного права на придбання акцiй, щодо яких прийнято рiшення про емiсiю; проведення дiй щодо забезпечення розмiщення акцiй; проведення дiй щодо здiйснення обов\_язкового викупу акцiй у акцiонерiв, якi реалiзують право вимагати здiйснення викупу Товариством належних їм акцiй.  Прийняте рiшення: Уповноважити Генерального директора ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "ВОНА" на здiйснення наступних дiй: проведення дiй щодо забезпечення реалiзацiї акцiонерами свого переважного права на придбання акцiй, щодо яких прийнято рiшення про емiсiю; проведення дiй щодо забезпечення розмiщення акцiй; проведення дiй щодо здiйснення обов\_язкового викупу акцiй у акцiонерiв, якi реалiзують право вимагати здiйснення викупу Товариством належних їм акцiй.  Питання 9. Визначення способiв повiдомлення акцiонерiв про право вимоги обов\_язкового викупу акцiй та про порядок реалiзацiї переважного права кожного акцiонера, який має таке право.  Прийняте рiшення: Здiйснити повiдомлення про порядок реалiзацiї переважного права кожного акцiонера, який має таке право, шляхом направлення ним простих листiв. У випадку, якщо для участi у загальних зборах зареєструються акцiонери, якi проголосують проти прийняття загальними зборами рiшення про збiльшення статутного капiталу, здiйснити повiдомлення таких акцiонерiв про право вимоги обов\_язкового викупу акцiй шляхом направлення ним простих листiв.  Осiб, якi б подавали пропозицiї до перелiку питань порядку денного, не було. Iншi (позачерговi) загальнi збори акцiонерiв, крiм 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 непроведення :** фактів скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів у 2019 році не було

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

фактів скликання, але непроведення 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 |
| З питань аудиту | |  | X | д/н |
| З питань призначень | |  | X | д/н |
| З 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 членів виконавчого органу | Так | Ні | Ні | Ні |
| 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 управління товариства | Ні | Ні | Ні | Так | Так |
| 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 (зазначити) | 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 | | |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій** | **Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)** | **Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)** |
| **1** | **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 призначенi та звiльненi посадових осiб емiтент керується Законодавстом 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 Ревiзора визначаються чинним законодавством, Статутом . Ревiзор проводить перевiрку фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за результатами фiнансового року. За пiдсумками перевiрки фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за результатами фiнансового року Ревiзор готує висновок, в якому мiститься iнформацiя про: пiдтвердження достовiрностi та повноти даних фiнансової звiтностi за вiдповiдний перiод;факти порушення законодавства пiд час провадження фiнансово-господарської дiяльностi, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського облiку та подання звiтностi.

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, 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.

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 звітність 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 результатам 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-V111, 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 розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності:

ми та контрольовані нами суб’єкти господарювання не надавили 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, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;

властиві для аудиту обмеження:

аудиторька перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обгрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимого 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 ВПЕВНЕННОСТІ 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 рекомендації 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)

Сімінькович 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.

Сімінькович 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 від05.12.2019

---

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

---

Сімінькович Олександр Володимирович, ІПН 3013013275

254,52

Сімінькович 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

Сімінькович 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 Львов 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-грошової 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 незареєстрованного 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-V111, 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

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 докладає 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, доброчинних 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 пидвищення 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 аннулювання ліцензій на провадження страхової діяльності ПРАТ «СК «ВОНА», 13.01.2017 року ліцензії на провадження страховой 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 погодиась з рішенням ДРС в частині припинення дії Розпорядження №3098 від 13.12.2016р, тому на данний момент часу тривае 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 професйной підготовки посадових осіб служби внутрішнього аудиту, права та обов’язки служби внутрішнього аудиту, підзвітность 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» (свідоцтво 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 суперечить, то вони втратять 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 Львiвська 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 |

|  |
| --- |
| **X. Структура капіталу** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тип та/або клас акцій** | **Кількість акцій (шт.)** | **Номінальна вартість (грн)** | **Права та обов'язки** | **Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру** |
| **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 | Права та обов'язки акціонерів визначаються розділом 6 Статуту Товариства, а саме:  6.1. Кожною простою акцією Товариства її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:  1) участь в управлінні Товариством (шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Товариства безпосередньо або через своїх представників та шляхом участі в діяльності органів Товариства);  2) отримання дивідендів;  3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини  майна Товариства;  4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства.  6.2. Акціонери Товариства, власники простих акцій, також мають наступні права:  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;  2) переважне право на придбання акцій Товариства, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі;  3) право вимагати викупу належних їм акцій Товариством у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом;  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;  5) інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України.  6.17. Акціонери Товариства зобов’язані:  1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;  2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства;  3) виконувати свої зобов’язання перед Товариством, у тому числі пов’язані з майновою участю;  4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;  5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;  6) нести інші обов’язки, встановлені чинним законодавством України. | | | |

**XI. Відомості про цінні папери емітента**

|  |
| --- |
| **1. Інформація про випуски акцій** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Тип цінного паперу** | **Форма існування та форма випуску** | **Номінальна вартість акцій (грн.)** | **Кількість акцій (штук)** | **Загальна номінальна вартість (грн.)** | **Частка у статутному капіталі (у відсотках)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| 17.09.2019 | № 53/1/2019-Т | НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ | UA4000098727 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарнi iменнi | 10.00 | 1420000 | 14200000.00 | 100.000000000000 |
| **Опис** | Акції Товариства не торгуються на зовнішних ринках. Акції Товариства не торгуються на організаційно оформлених внутрішніх ринках. Перехід права власності на акції на внутрішньому ринку відбувається згідно з законодавством України з урахуванням особливостей щодо переходу права власності на акції приватних акціонерних товариств. Фактів включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі не було.  18.04.2019 року Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу. Вид, тип, кількість та сума цінних паперів: передбачається розмістити 3 000 000 штук простих іменних акцій, загальною номінальною вартістю 30 000 тис.грн. Спосіб розміщення цінних паперів - Без здійснення публічної пропозиції. Номінальна вартість акцій: 10 грн за одну акцію. Ціна розміщення: 12,12 грн. за одну акцію. Мета розміщення цінних паперів, а також напрями використання отриманих коштів: Фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій, планується направити на придбання та облаштування основних засобів: - 95% (28,5 млн.грн.) – на придбання офісного приміщення; - 5% (1,5 млн.грн.) – на облаштування придбаного приміщення.  02.08.2019 року було скасовано рішення щодо розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу, прийняте річними загальними зборами від 18.04.2019 року.  02.08.2019 року Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу. Вид, тип, кількість та сума цінних паперів: передбачається розмістити 3 000 000 штук простих іменних акцій, загальною номінальною вартістю 30 000 000 грн. Спосіб розміщення цінних паперів - Без здійснення публічної пропозиції. Номінальна вартість акцій: 10 грн за одну акцію. Ціна розміщення: 12,12 грн. за одну акцію. Мета розміщення цінних паперів, а також напрями використання отриманих коштів: Фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій, планується направити на придбання та облаштування основних засобів: - 95% (28,5 млн.грн.) – на придбання офісного приміщення; - 5% (1,5 млн.грн.) – на облаштування придбаного приміщення. Приміщення, яке Товариство планує придбати, буде використовуватися для провадження основного виду діяльності – надання послуг зі страхування. Станом на кінець звітнього періоду видано Тимчасове свідоцтво № 53/1/2019-Т від 17.09.2019р.  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. | | | | | | | | |

**10. 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**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Кількість акцій у випуску (шт.)** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)** | **Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)** | **Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 17.09.2019 | № 53/1/2019-Т | UA4000098727 | 1420000 | 14200000.00 | 1420000 | 0 | 0 |
| **Опис** | Голосуючі акції права голосу за якими обмежено та права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі відсутні. | | | | | | |

|  |
| --- |
| **XIII. 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 |
| **- інестиційна 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 всiма групами задовiльнi. 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 відбувався 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 капiталу вiдповiдає величинi статутного капiталу, розрахованому на кiнець 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 : | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Зобов'язання за цінними паперами | | Х | 0.00 | Х | Х |
| у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) : | | Х | 0.00 | Х | Х |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| За векселями (всього) | | Х | 0.00 | Х | Х |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Податкові зобов'язання | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Фінансова допомога на зворотній основі | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Інші зобов'язання та забезпечення | | Х | 14.00 | Х | Х |
| Усього зобов'язань та забезпечень | | Х | 14.00 | Х | Х |
| **Опис** | До iнших зобов'язань належить: довгостроковi забезпечення, поточна кредиторська заборгованiсть за розрахунками з оплати працi. | | | | |

|  |
| --- |
| **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** | Публiчне акцiонерне 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 здійнсює 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 органiзацiя (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 органiзацiя (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 вiдповiдальнiстю |
| **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 вiдповiдальнiстю |
| **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 (аудиторськa фiрмa), якa надає аудиторськi послуги емiтенту |
| **Опис** | Особа надає аудиторські послуги. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | | | 2020 | 01 | 01 |
| Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА" | за ЄДРПОУ | | | 23465084 | | |
| Територія ЛЬВIВСЬКА ОБЛАСТЬ | за КОАТУУ | | | 4610100000 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО | за КОПФГ | | | 230 | | |
| Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ | за КВЕД | | | 65.12 | | |
| Середня кількість працівників 8 |  | | |  | | |
| Одиниця виміру : тис. грн. |  | | |  | | |
| Адреса 79035 Львiвська область мiсто Львiв вулиця Кримська, будинок 28, офiс 501, т.032-244-45-30  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 звітного року** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. 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 |
| IІІ. 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 IІІ | 1695 | 3 | 2 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,  утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | -- | -- |
| Баланс | 1900 | 22124 | 47073 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Некрасова Олена Борисiвна** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Мацевко Оксана Ігорівна** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2020 | 01 | 01 |
| Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА" | за ЄДРПОУ | 23465084 | | |

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

**за 2019 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 2 Код за ДКУД | 1801003 |

**І. 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 |

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | -- | -- |
| 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** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Некрасова Олена Борисiвна** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Мацевко Оксана Ігорівна** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2020 | 01 | 01 |
| Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА" | за ЄДРПОУ | 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** |
| І. 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 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Некрасова Олена Борисiвна** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Мацевко Оксана Iгорiвна** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2020 | 01 | 01 |
| Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВОНА" | за ЄДРПОУ | 23465084 | | |

**Звіт про власний капітал**

**за 2019 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 4 Код за ДКУД | 1801005 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **Зареєст-рований (пайовий)**  **капітал** | **Капітал у дооцін-ках** | **Додат-ковий капітал** | **Резер-вний капітал** | **Нероз-**  **поділе-**  **ний прибуток (непокритий збиток)** | **Неопла-чений капітал** | **Вилу-чений 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** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Некрасова Олена Борисiвна** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Мацевко Оксана Iгорiвна** |
|  | **(підпис)** |  |

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

Примiтки та пояснення до фiнансових звiтiв

Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя " ВОНА " за 2019 рiк.

1. Загальна iнформацiя

2.

Повне найменування

Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя " ВОНА ",

3.

Органiзацiйно \_ правова форма КОПФТ

96220 Приватне пiдприємство

4.

Країна реєстрацiї

Україна

5.

Юридична адреса

79035, Львiвська обл., мiсто Львiв, Кримська, буд.28, офiс 501

6.

Країна , що є основним мiсцем ведення бiзнесу

Україна

7.

Найменування материнської компанiї

ТОВ "УКРСЕЛ"

Iдентифiкацiйний код 38363550

8.

Характер та основнi напрямки дiяльностi компанiї

65.12. Iншi послуги у сферi страхування

9.

Лiцензiї на здiйснення страхової дiяльностi

10.

Страхування медичних витрат

№ 284325 вiд 20.05.2010 р.

11.

Страхування вiд нещасних випадкiв

№ 284336 вiд 18.06.2009 р.

12.

Страхування здоров\_я на випадок хвороби

№ 284329 вiд 18.06.2009 р.

13.

Страхування наземного транспорту(крiм залiзничного)

№ 284324 вiд 18.06.2009 р

14.

Страхування вантажiв та багажу (вантажобагажу)

№ 284338 вiд 18.06.2009 р.

15.

Страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ

№ 284340 вiд 18.06.2009 р.

16.

Страхування майна (iншого, нiж передбачено пунктами 7-12)

№ 284330 вiд 18.06.2009 р.

17.

Страхування вiдповiдальностi перед третiми особами (iншої нiж передбачена пунктами 12-14 цiєї статтi)

№ 284326 вiд 18.06.2009 р.

18.

Страхування фiнансових ризикiв

№ 284333 вiд 18.06.2009 р.

19.

Страхування кредитiв (у тому числi вiдповiдальностi позичальника за погашення кредиту)

№ 284328 вiд 18.06.2009 р.

20.

Особисте страхування вiд нещасних випадкiв на транспортi

№ 284334 вiд 18.06.2009 р.

21.

Авiацiйне страхування цивiльної авiацiї

№ 284331 вiд 18.06.2009 р.

22.

Страхування цивiльної вiдповiдальностi суб\_ єктiв господарювання за шкоду, яку може бути заподiяно пожежами та аварiями на об\_єктах вiдвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечнi об\_єкти та об\_єкти, господарська дiяльнiсть на яких може призвести до аварiй екологiчного та санiтарно-епiдемiологiчного характеру

№ 284327 вiд 12.05.2009 р.

23.

Страхування вiдповiдальностi суб\_єктiв перевезення небезпечних вантажiв на випадок настання негативних наслiдкiв при перевезеннi вантажiв

№ 284337 вiд 12.05.2009 р.

24.

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

№ 284339 вiд 12.05.2009 р.

25.

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

№ 284335 вiд 18.06.2009 р.

26.

Звiтний перiод

Рiк, що закiнчується 31.12.2019р.

27.

Дата затвердження звiтностi

25.02.2020

28.

Валюта звiтностi

гривна

29.

Рiвень округлення у наданiй звiтностi

тис.(1000)

30.

Функцiональна валюта

Гривна .

Протягом 2019 року функцiональна валюта не змiнювалася

31.

Надана фiнансова звiтнiсть пiдготовлена згiдно вимогам Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi (МСФЗ):

32.

1)Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi (IFRS)

33.

2) Мiжнародних стандартiв бухгалтерського облiку (IAS)

34.

3) Тлумачення Мiжнародної фiнансової звiтностi(IFRIC)

35.

4) Тлумачення Мiжнародних стандартiв бухгалтерського облiку (SIC)

36.

Вiдступлення вiд вимог МСФЗ у фiнансовiй звiтностi за 2019 рiк:

Компанiя не застосовує МСБО 19 Виплати працiвникам, так як зазначенi у цьому стандартi виплати фактично

вiдсутнi.

Компанiя не застосовує МСФЗ 2 Платiж на основi акцiї, так як зазначенi у цьому стандартi платежi нiколи не здiйснювалися i їх застосування не планується у майбутньому.

Компанiя не застосовує МСФЗ 3 Об`єднання бiзнесу , так як операцiї або подiї , що вiдповiдають визначенню

об`єднання бiзнесу у 2019 роцi були вiдсутнi.

Компанiя не застосовує МСБО 20 Облiк державних грантiв i розкриття iнформацiї про державну допомогу, так як

нiяких державних коштiв нiколи не залучала.

Компанiя не застосовує МСБО 26 Облiк та звiтнiсть щодо програм пенсiйного забезпечення , так як зазначенi у

стандартi програми у 2019 роцi були вiдсутнi.

Компанiя не застосовує МСБО 29 Фiнансова звiтнiсть в умовах гiперiнфляцiї, так як гiперiнфляцiя в Українi у

2019 роцi i попереднiх роках не мала мiсце.

Компанiя не застосовує МСБО 31 Частки у спiльних пiдприємствах , так як не має часток у спiльних пiдприємствах.

37.

Знецiнення активiв

38.

Компанiєю оцiнено, що ознак знецiнення по вказаних на 31.12.2018р. та 31.12.2019р. нефiнансових активах не iснує,

також не iснує ознак знецiнення всiєї групи нефiнансових активiв, що генерують грошовi потоки. Тому iншi

розкриття, якi б вимагалися МСФЗ (IAS) 36 Зменшення корисностi активiв, не наводяться.

Знецiнення вiдстрочених аквiзицiйних витрат та активiв, пов'язаних iз перестрахуванням, не вiдбувалося.

По фiнансових активах за 2019 рiк також не виявлено ознак знецiнення, .

Знецiнення по статтям, що облiковуються через iнший сукупний дохiд (статтi капiталу)

немає.

Вiдновлення збиткiв вiд знецiнення по переоцiненим активам, визнаних протягом року у складi iншого совокупного прибутку , не вiдбувалося.

39.

Рекласифiкацiя статей у фiнансовiй звiтностi СК вiдбулася , згiдно вимогам Нацiонального положення (стандарту) бухгалтерського облiку 1 Загальнi вимоги до фiнансової звiтностi (далi - НП(С)БО 1), що затверджене  наказом Мiнiстерства фiнансiв України вiд 07 лютого 2013 року № 73 та зареєстроване в Мiнiстерствi юстицiї України

28 лютого 2013 року за № 336/22868, iз послiдуючими змiнами та доповненнями .

Коригування при рекласифiкацiї вiдсутнi.

40.

Змiни звiтного перiоду на бiльш короткий або довший нiж один календарний рiк вiдсутнi.

41.

Функцiональна валюта \_ гривна не вiдноситься до валют країн з гiперiнфляцiйною економiкою, тому показники фiнансових звiтiв попереднiх перiодiв не перераховувалися при складаннi фiнансової звiтностi компанiї за 2019 рiк.

42.

Фiнансова звiтнiсть компанiї не входить до складу консолiдованої фiнансової звiтностi материнської компанiї , так як ТОВ УКР СЕЛ не складає консолiдовану фiнансову звiтнiсть.

Також керiвництво СК ВОНА вважає , що її материнська компанiя ТОВ УКР СЕЛ не має достатнього впливу на СК ВОНА i реальний контроль не здiйснюється. Дивiденди не нараховуються.

Будь-якi обмеження з боку материнського пiдприємства щодо СК ВОНА вiдсутнi.

43.

Змiна облiкових оцiнок

Змiни облiкових оцiнок у 2019 роцi не вiдбувалися.

44.

Помилки

Коригування показникiв фiнансової звiтностi внаслiдок виявлених помилок звiтного року та попереднiх перiодiв не вiдбувалося за їх вiдсутнiстю

45.

Припинена дiяльнiсть

Керiвництво компанiї повiдомляє , що жодного компоненту фiнансової звiтностi , що вiдповiдає критерiям припиненої дiяльностi , немає.

46.

Подiї пiсля звiтного перiоду

Керiвництво компанiї вважає , що коригування фiнансових звiтiв за 2019 рiк стосовно подiй пiсля звiтного перiоду не доцiльне , так як на дату затвердження фiнансової звiтностi до випуску несприятливих подiй з кiнця звiтного перiоду не вiдбувалося.

Несприятливих умов , що потребують вiдповiдних коригувань фiнансових звiтiв , на кiнець звiтного перiоду не iснувало.

47.

Розкриття iнформацiї про пов\_язанi сторони

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

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

асоцiйованi компанiї;

спiльнi пiдприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени провiдного управлiнського персоналу Товариства;

близькi родичi особи, зазначеної вище;

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

програми виплат по закiнченнi трудової дiяльностi працiвникiв Товариства або будь-якого iншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства

Пов\_язаними сторонами компанiї є :

Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю УКР СЕЛ (Iдентифiкацiйний код 38363550)

Керiвництво компанiї, провiдний управлiнський персонал.

ПРАТ СК ВОНА є приватним акцiонерним товариством i його акцiї не обертаються на вiдкритому ринку.

Боргових iнструментiв СК не має. За цих обставин складання консолiдованої фiнансової звiтностi вважається керiвництвом компанiї недоцiльним.

Компанiєю не надавалася безвiдсоткова фiнансова допомога на зворотнiй основi провiдному управлiнському персоналу .

Iншi операцiї мiж провiдним управлiнським персоналом та компанiєю у 2019 роцi вiдсутнi.

Компенсацiї провiдному управлiнському персоналу , визначенi ст.16 МСБО 24 , у 2019 роцi компанiєю не здiйснювалися.

Керiвництво СК ВОНА стверджує, що асоцiйованi пiдприємства , що повнiстю вiдповiдають визначеним МСФЗ критерiям до таких, у компанiї на дату балансу вiдсутнi.

48.

Безперервнiсть дiяльностi

Керiвництво компанiї запевняє, що протягом звiтного перiоду її дiяльнiсть була безперервною.

Cумнiви менеджменту компанiї вiдносно здатностi СК ВОНА продовжувати свою дiяльнiсть на безперервнiй основi вiдсутнi.

49.

Зареєстрований капiтал

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

50.

Капiтал у дооцiнках

Капiтал у дооцiнках на 31.12.2019 складає 20186 тис. грн, якi є рiзницею мiж балансовою вартiстю нежитлових примiщень, розташованих на вулицi Кримська, 28 у мiстi Львовi -10363 тис. грн, згiдно з нотарiально засвiдченим договором вiд 26.12.2019 року купiвлi-продажу нежитлових примiщень, розташованих на 5 (п\_ятому) поверсi вулицi Кримська,28 у мiстi Львов i нотарiально засвiдченим договором вiд 26.12.2019 року купiвлi-продажу нежитлових примiщень, розташованих на 9 (дев\_ятому) поверсi вулицi Кримська,28 у мiстi Львовi ,та справедливою вартiстю \_ 30549 тис грн., згiдно з експертно-грошової оцiнкою вартостi нежитлових примiщень, проведеною Приватним пiдприємством Експерт \_А. сертiфiкат суб\_єкта оцiночной дiяльностi №483/17 вiд 25.05.2017р

51.

Нерозподiлений прибуток

52.

за результатами роботи у 2019 р Компанiя показала збиток 332 тис.грн .

Нерозподiлений прибуток - це залишок власних зароблених Компанiєю коштiв, пiсля розподiлу станом на 31.12.2019 р. ця стаття становила 7618 тис.грн.

.

53.

Розподiл прибутку

Розподiл прибутку на неконтролюючi долi та власникiв материнського пiдприємства у звiтному перiодi не вiдбувався . Керiвництво компанiї та власники акцiй вважають це недоцiльним.

Дивiденди не нараховувалися та не сплачувалися.

54.

Прибуток на акцiю

55.

Акцiї компанiї не мають обiгу на вторинному ринку . Прибуток на акцiю не нараховується.

Привiлейованi акцiї вiдсутнi.

Випуск акцiй з метою погашення боргу не вiдбувався.

Викуп акцiй власної емiсiї не здiйснювався.

Випуск опцiонiв та iнших конвертуючих iнструментiв не здiйснювався.

56.

Акцiонерний капiтал

57.

Кiлькiсть випущених та повнiстю сплачених акцiй 1000 000 (один мiльйон) штук простих iменних акцiй

58.

Номiнальна вартiсть акцiй - 10,0 / десять / гривень кожна.

59.

Кiлькiсть акцiй в обiгу на початок та кiнець перiоду 1000 000 ( один мiльйон) штук

60.

Привiлеї та обмеження прав по акцiям щодо розподiлу дивiдендiв та повернення капiталу вiдсутнi

61.

Акцiї, зарезервованi до випуску по опцiонам та договорам продажу акцiй, вiдсутнi

62.

Резервний капiтал компанiї створено шляхом щорiчних вiдрахувань з чистого балансового прибутку згiдно статуту Компанiї та чинного законодавства України., резервний капiтал на 31.12.2019 р складає 4165 тис.грн

63.

Викуп акцiй власної емiсiї Компанiєю не здiйснювався.

02.08.2019 Загальними зборами акцiонерiв ПрАТ СК Вона (протокол №05/2019 вiд 02.08.2019), прийнято рiшення про збiльшення статутного капiталу Товариства на 30 000 000 грн. (з 10 000 000 грн. до 40 000 000 грн.) шляхом розмiщення 3 000 000 штук простих iменних акцiй в бездокументарнiй формi iснування номiнальною вартiстю 10 грн. кожна, за рахунок додаткових внескiв. Суб'єктом оцiночної дiяльностi ТОВ Земля Плюс 2006, проведено оцiнку, згiдно якої вартiсть однiєї простої iменної акцiї ПРАТ СК ВОНА, розрахована вiдповiдно до законодавства про оцiнку майна, майнових прав та професiйну оцiночну дiяльнiсть за станом на 12.07.2019р., складає 12,12 грн. Наказом Генерального директора вiд 18.09.2019 затверджено цiну розмiщення акцiй пiд час реалiзацiї переважного права та розмiщення акцiй у процесi емiсiї ра рiвнi, визначеному вiдповiдно до законодавства про оцiнку майна, майнових прав та професiйну оцiночну дiяльнiсть, та затверджену позачерговими загальними зборами акцiонерiв 02.08.2019р., а саме 12,12 грн. (дванадцять гривень дванадцять копiйок). В процесi емiсiї акцiй було розмiщено та оплачено 420 тис. акцiй.

Станом на 31.12.2019 змiни до Статуту ПрАТ СК Вона, пов\_язанi зi збiльшенням статутного капiталу, зареєстрованi не були. Станом на 31.12.2019 Звiт про результати емiсiї акцiй не зареєстровано. Тому вся сума внескiв в розмiрi 5090 тис.грн. вiдображено в фiнансовiй звiтностi в статтi Внески до незареєстрованого статутного капiталу.

64.

Згiдно з вимогами МСФЗ (IAS) 29 Фiнансова звiтнiсть в умовах гiперiнфляцiї, станом на 31.12.2018 р. статутний капiтал коригуванню не пiдлягав.

65.

Резервний капiтал

Резервний капiтал компанiї створено шляхом щорiчних вiдрахувань з чистого балансового прибутку згiдно статуту Компанiї та чинного законодавства України., резервний капiтал на 31.12.2018 р складає 4165 тис.грн

Резервний капiтал призначений для покриття збиткiв та формується згiдно з вимогами законодавства України шляхом розподiлу прибутку.

За 2019 рiк не здiйснювались вiдрахування до резервного капiталу у зв\_язку з тим, що за результатами роботи у 2019 р Компанiя показала збиток 333 тис.грн . Тому станом на 31.12.2019 р. ця стаття становить 4165 тис. грн., як i станом на 31.12.2018 р.

66.

Резерви та зобов\_язання ( не страховi)

Компанiя не має резервiв та зобов\_язань , крiм страхових резервiв.

Умовнi зобов\_язання та умовнi активи вiдсутнi.

67.

Податковi пiльги

У звiтному перiодi Компанiя податкових пiльг та державних субсидiй не отримувала

68.

Iнвестицiйне майно

Iнвестицiйне майно на кiнець 2019 р. у Компанiї вiдсутнє.

69.

Витрати по займам

Витрати по займам на кiнець 2019 р. у Компанiї вiдсутнi.

2. Основа подання фiнансової звiтностi

2.1 Основа пiдготовки фiнансової звiтностi

Фiнансова звiтнiсть Компанiї станом на 31 грудня 2019 р - це сьомий комплект фiнансової звiтностi вiдповiдно з МСБО1. На 31 грудня 2012 року фiнансова звiтнiсть була пiдготовлена ??у вiдповiдностi з визначенням МСФЗ 1 Первiсне застосування Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi (МСФЗ 1). Для цiлей пiдготовки попереднього вхiдного балансу по МСФО за станом на 1 сiчня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах вiдрiзняються вiд МСФЗ. При пiдготовцi цiєї попередньої фiнансової iнформацiї спецiального призначення за МСФЗ керiвництво виходило з усiєї наявної в нього iнформацiї про очiкуванi стандартах, тлумаченнях, факти i обставини, а також принципiв облiкової полiтики, якi почали застосовуватися станом на 31 грудня 2013 року. Оскiльки Компанiя складала звiтнiсть не тiльки з вимогами МСФЗ, а й керуючись Нацiональним положенням (стандартом) бухгалтерського облiку 1 Загальнi вимоги до фiнансової звiтностi (далi - НП(С)БО 1), що затверджене  наказом Мiнiстерства фiнансiв України вiд 07 лютого 2013 року № 73 та зареєстроване в Мiнiстерствi юстицiї України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, iз послiдуючими змiнами та доповненнями (далi - НП(С)БО 1), фiнансова звiтнiсть за МСФЗ в Українi, а саме  Баланс (Звiт про фiнансовий стан), Звiт про фiнансовi результати (Звiт про сукупний дохiд), Звiт про власний капiтал (Звiт про змiни у власному капiталi), Звiт про рух грошових коштiв складаються за формами затвердженими НП(С)БО 1.Виходячи цього звiтнiсть неможливо назвати повними комплектом фiнансової звiтностi вiдповiдно з МСБО1

Ця фiнансова звiтнiсть не є консолiдованою фiнансовою звiтнiстю, а є окремою фiнансовою звiтнiстю ПРАТ СК ВОНА, без врахування змiни чистих активiв чи результатiв дiяльностi iнших пiдприємств.

Ця фiнансова звiтнiсть була пiдготовлена вiдповiдно до принципу оцiнки за первiсною вартiстю ( з урахуванням вимог МСФЗ), за винятком деяких фiнансових iнструментiв (фiнансових активiв) та доцiльної собiвартостi iнвестицiйної нерухомостi, якi оцiнювалися за справедливою вартiстю.

Ця фiнансова звiтнiсть складена у тисячах гривень, всi суми округленi до тис. грн., крiм випадкiв, де вказано iнше.

2.2. Суттєвi судження, оцiнки та припущення

Керiвництво використовує ряд оцiнок i припущень, що базуються на попередньому досвiдi керiвництва та iнших факторах, у тому числi на очiкуваннях щодо майбутнiх подiй, якi вважаються об'рунтованими за iснуючих обставин, стосовно представлення активiв i зобов\_язань, розкриття умовних активiв i зобов\_язань тощо при пiдготовцi фiнансової звiтностi у вiдповiдностi з вимогами МСФЗ. Фактичнi результати можуть вiдрiзнятися вiд вказаних оцiнок.

Припущення та зробленi на їхнiй основi розрахунковi оцiнки постiйно аналiзуються на предмет необхiдностi їх змiни. Змiни в оцiнках визнаються в тому звiтному перiодi, коли цi оцiнки були переглянутi, i в усiх наступних перiодах перспективно.

Пiд час пiдготовки цiєї фiнансової звiтностi керiвництвом було зроблено наступнi судження, оцiнки та припущення:

1) Компанiя продовжуватиме свою дiяльнiсть на пiдставi принципу безперервностi.

2) Жодний компонент бiзнесу та/або група активiв чи окремi активи не передбаченi на продаж та не класифiкованi як групи вибуття. Вся дiяльнiсть розглядається як дiяльнiсть, що продовжується, iнформацiя з припиненої дiяльностi не наводиться.

3) Ознаки знецiнення не фiнансових активiв вiдсутнi.

4) Строки корисного використання довгострокових не фiнансових активiв об'рунтованi; цiлком зношенi активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанiя їх фактично використовує, пiдтримує робочий стан.

5) Резерви щорiчних вiдпусток за 2019 рiк формувалися.

6) Резерви страхування та їхня адекватнiсть: у зв\_язку iз специфiкою бiзнесу iз високим рiвнем впевненостi оцiнити остаточнi збитки. Оцiнки страхових вимог аналiзуються, розрахунки 'рунтуються на даних, що є в наявностi. Однак, кiнцевi вимоги можуть змiнитися в результатi майбутнiх подiй. Методична перевiрка адекватностi резервiв також 'рунтується на припущеннях щодо середньої збитковостi по видах страхування та збереженнi цiєї середньої збитковостi протягом достатньо тривалого часу, а також на оцiнцi фактичної вiдсутностi розвитку збиткiв.

7) Вiдстрочений податковий актив визнається в тiй мiрi, в якiй iснує ймовiрнiсть наявностi оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використанi тимчасовi рiзницi i податковi збитки. Час утилiзацiї/погашення вiдстрочених податкових активiв та зобов\_язань теж є припущенням, на пiдставi якого застосовуються вiдповiднi майбутнi ставки податку.

8) Компанiєю оцiнено, що для тих активiв та зобов\_язань, що вiдображенi в балансi як довгостроковi (крiм вiдстрочених податкiв), вiдшкодування активiв або погашення зобов\_язань, вiдповiдно, вiдбудеться бiльш нiж через дванадцять мiсяцiв з дати балансу для кожного рядка активiв та зобов'язань, а по поточним \_ не бiльш нiж протягом календарного року; додатковi розшифрування не надаються, окрiм опису, що наведений у контекстi ризикiв лiквiдностi. Зменшення корисностi фiнансових iнструментiв мiстить ряд припущень та оцiнок (наявнiсть чи вiдсутнiсть ознак знецiнення, майбутнi грошовi потоки, тощо).

9) Ще одним важливим припущенням є те припущення, що фiнансовi iнвестицiї в цiннi папери, в основному, можуть створити майбутнi грошовi потоки тiльки в наслiдок їхнього продажу або лiквiдацiї емiтента, а не в наслiдок отримання процентiв, дивiдендiв, тощо, майбутнi грошовi потоки не дисконтуються.

10) Пiд час дисконтування довгострокової кредиторської заборгованостi використано облiкову оцiнку доречної ставки дисконтування ця оцiнка може змiнитися перспективно, якщо Компанiя отримає найкращi об'рунтування iншої ставки.

11) Компанiєю оцiнено, що договори оренди не мiстять ознак фiнансової оренди та повиннi класифiкуватися як операцiйна оренда.

12) Аналiз чутливостi та iншi аналiзи щодо управлiння ризиками мiстять припущення стосовно варiювання чинникiв та їхнього впливу на активи, зобов\_язання, сукупних дохiд та капiтал. Пiд час аналiзу чутливостi до факту страхового ризику зроблено припущення про майбутню стабiльнiсть статистики вимог ( по їхнiй кiлькостi) та стабiльно короткий термiн врегулювання вимог (тобто, страхових виплат), що запобiгає розвитку збитковостi.

13) Фiнансовi iнструменти первiсно визнаються за справедливою вартiстю, при цьому, фiнансовi iнструменти, крiм таких що оцiнюються за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартiстю плюс/мiнус витрати, понесенi на здiйснення операцiї.

2.3. Суттєвi положення облiкової полiтики

В цьому роздiлi наведено лише тi суттєвi положення облiкової полiтики, що стосуються статей фiнансової звiтностi у 2019 роцi; iншi не наведено.

Суттєвiсть

З метою формування показникiв фiнансової звiтностi Компанiєю встановлено кордон суттєвостi в розмiрi 1 тис. грн. для всiх статей балансу, крiм статей, для яких визначено окремий критерiй суттєвостi.

Фiнансовi iнструменти

Фiнансовi iнструменти вiдображаються за справедливою вартiстю або амортизованою вартiстю залежно вiд їх класифiкацiї. Початок та припинення визнання фiнансових iнструментiв чiтко регламентуються МСФЗ (IFRS) 9 Фiнансовi iнструменти в поточнiй редакцiї, що вiдображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по замiнi МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифiкацiї та оцiнки фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань, як вони визначенi в МСФЗ (IAS) 39

Фiнансовi iнструменти первiсно визнаються за справедливою вартiстю, при цьому, фiнансовi iнструменти, крiм таких що оцiнюються за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартiстю плюс/мiнус витрати, понесенi на здiйснення операцiї. Найкращим пiдтвердженням справедливої вартостi при первiсному визнаннi є цiна угоди.

Компанiя класифiкує непохiднi фiнансовi активи за наступними категорiями:

а) фiнансовi активи, що оцiнюються за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки у прибутку чи збитку (облiковуються за справедливою вартiстю, без перевiрки на зменшення корисностi, змiна справедливої вартостi вiдображається у фiнансовому результатi);

б) фiнансовi активи утримуванi до погашення (облiковуються за амортизованою вартiстю iз застосуванням ефективної вiдсоткової ставки, перевiряються на зменшення корисностi);

в) дебiторська заборгованiсть за товари, роботи та послуги та iнша монетарна ДЗ (облiковується за амортизованою вартiстю, перевiряється на зменшення корисностi);

г) фiнансовi активи доступнi для продажу (облiковуються за справедливою вартiстю, перевiряються на зменшення корисностi, змiна справедливої вартостi вiдображається у капiталi (через iнший сукупний дохiд); якщо неможливо достовiрно визначити справедливу вартiсть акцiй та iнших iнструментiв власного капiталу \_ облiковуються за собiвартiстю):

а) депозити;

б) грошовi кошти та їх еквiваленти.

Грошовi кошти та їх еквiваленти включають готiвковi грошовi кошти, кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах в банках з початковим строком погашення до 90 днiв й менше.

Компанiя класифiкує непохiднi фiнансовi зобов\_язання за наступними категорiями:

а) фiнансовi зобов\_язання, що оцiнюються за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки у прибутку чи збитку (облiковуються за справедливою вартiстю, змiна справедливої вартостi вiдображається у фiнансовому результатi);

б) iншi фiнансовi зобов\_язання (облiковуються за амортизованою вартiстю iз застосуванням ефективної вiдсоткової ставки).

Основнi засоби, iнвестицiйна нерухомiсть, нематерiальнi активи

Об\_єкти основних засобiв, iнвестицiйної нерухомостi та нематерiальних активiв вiдображаються у фiнансовiй звiтностi за iсторичною собiвартiстю за вирахуванням накопиченої амортизацiї та збиткiв вiд зменшення корисностi. Модель облiку за переоцiненою вартiстю не застосовується. Амортизацiя нараховується прямолiнiйним методом. Строки корисного використання по класах наступнi:

1) Будiвлi та iнша iнвестицiйна нерухомiсть - вiд 20 до 60 рокiв,

2) Машини та обладнання - 5 рокiв,

3) Iнструменти, прилади, iнвентар, меблi - 4 рокiв,

4) Транспортнi засоби - 5 рокiв,

5) Iншi основнi засоби - 12 рокiв,

6) Електронно-обчислювальнi машини,

iншi машини для оброблення iнформацiї - 2 роки,

7) Нематерiальнi активи (лiцензiї) - вiд 1 до 5 рокiв,

8) Iншi нематерiальнi активи - 5 рокiв.

Якщо лiквiдацiйну вартiсть основного засобу чи iнвестицiйної нерухомостi визначити заздалегiдь неможливо, то вона приймається рiвною нулю. Для нематерiальних активiв лiквiдацiйна вартiсть приймається не рiвною нулю лише за умови, що для таких нематерiальних активiв iснує активний ринок.

Об\_єкти основних засобiв, iнвестицiйної нерухомостi та нематерiальних активiв визнаються у фiнансовiй звiтностi, якщо вони вiдповiдають критерiям визнання. До нематерiальних активiв застосовуються додатковi критерiї визнання (до витрат на дослiдження й розробки, а також iнших НМА, створених власними силами).

У подальшому основнi засоби, iнвестицiйна нерухомiсть та нематерiальнi активи регулярно переглядаються на наявнiсть ознак зменшення корисностi, та у разi потреби, перевiряються на зменшення корисностi. Iншi необоротнi матерiальнi активи, що використовуються бiльше одного року, але мають вартiсть менше 6000 грн. вважаються малоцiнними необоротними активами.

Основнi засоби, згiдно балансу (звiту про фiнансовий стан) вiдображенi по первiснiй вартостi \_ 30832 тис.грн. знос \_ 259 тис.грн., таким чином балансова вартiсть складає \_ 30573 тис.грн.

Запаси

Запаси зараховуються на баланс за первiсною вартiстю. Вибуття запасiв оцiнюється наступними методам середньозваженої собiвартостi. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцiнок: за балансовою вартiстю або за чистою вартiстю реалiзацiї i складають 0 тис.грн.

Зменшення корисностi активiв

Фiнансовi активи переглядаються на зменшення корисностi у вiдповiдностi до вимог та МСФЗ (IFRS) 9 Фiнансовi iнструменти в поточнiй редакцiї, що вiдображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по замiнi МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифiкацiї та оцiнки фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань, як вони визначенi в МСФЗ (IAS) 9 iз розрахунком очiкуваних дисконтованих майбутнiх потокiв грошових коштiв. Нефiнансовi активи, iншi нiж запаси та вiдкладенi податковi активи, аналiзується на кожну звiтну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецiнення; при наявностi таких ознак розраховується сума очiкуваного вiдшкодування (найбiльша з двох величин: вартостi при використаннi, що є очiкуваними дисконтова ними грошовими потоками, та справедливої вартостi за вирахуванням витрат на продаж). По тих акцiях та iнструментах власного капiталу з портфелю на продаж, для яких вiдсутнiй активний ринок та справедливу вартiсть яких достовiрно визначити не можливо, Компанiєю застосовується метод облiку за собiвартiстю iз перевiркою на знецiнення, без реверсування збиткiв вiд знецiнення.

Оренда

Оренда майна повинна класифiкуватися як фiнансова, якщо всi iстотнi ризики i вигоди вiд володiння предметом оренди переданi орендарю. Права на майно не обов'язково повиннi бути переданi. Усi iншi види оренди класифiкуються як операцiйна.

Резерви та забезпечення

Резерв вiдображаються у звiтi про фiнансовий стан (баланс) у тому випадку, коли у Компанiї виникає юридичне або об'рунтоване зобов\_язання в результатi зобов\_язуючої подiї та iснує ймовiрнiсть того, що буде вiдтiк коштiв для виконання цього зобов\_язання.

Технiчнi резерви по ризикових видах страхування розраховуються до правил формування та розмiщення страхових резервiв за видами страхування, iншими, нiж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованих Мiнiстерством юстицiї України 10 сiчня 2005 року, iз змiнами i доповненнями. На вимогу МСФЗ 4 Страховi контракти резерви тестуються на адекватнiсть у вiдповiдностi iз затвердженою компанiєю методологiєю, iз застосуванням загальноприйнятих актуарних методiв.

Непередбаченi зобов\_язання не вiдображаються в балансi. Стислий опис таких зобов\_язань, сума, iнформацiя щодо невизначеностi суми або строку погашення та сума очiкуваного погашення зобов\_язання iншою стороною наводяться в примiтках до фiнансової звiтностi.

Витрати з податку на прибуток та вiдстроченi податки

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму вiдстроченого податку. Податок на прибуток вiдображається у складi прибутку або збитку в повному обсязi, за винятком сум, що вiдносяться до операцiй, що вiдображаються в iншому сукупному прибутку, або до операцiй з власниками, вiдображаються безпосередньо на рахунках власних коштiв, якi, вiдповiдно, вiдображаються в її iншому сукупному прибутку або безпосередньо у складi власних коштiв. Поточнi витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Вiдстроченi податки розраховується за балансовим методом та є вiдстроченими податковими активами або зобов\_язаннями, що виникають у результатi тимчасових рiзниць мiж балансовою вартiстю активу чи зобов\_язання та їх податковою базою. Вiдстрочений податок розраховується за податковими ставками, якi, як очiкується, будуть застосовуватися в перiодi реалiзацiї вiдповiдних активiв або зобов\_язань.

Вiдстрочених податкових активiв Компанiя не має, невикористаних податкових пiльг немає.

Дохiд (виручка)

Дохiд оцiнюється за справедливою вартiстю компенсацiї, яка була отримана або пiдлягає отриманню.

Дохiд вiд продажу товарiв має визнаватися в разi задоволення всiх наведених далi умов:

а) Компанiя передала покупцевi суттєвi ризики i винагороди, пов'язанi з власнiстю на товар;

б) за Компанiєю не залишається анi подальша участь управлiнського персоналу у формi, яка,

як правило, пов'язана з володiнням, анi ефективний контроль за проданими товарами;

в) суму доходу можна достовiрно оцiнити;

г) ймовiрно, що до Компанiї надiйдуть економiчнi вигоди, пов'язанi з операцiєю; та

витрати, якi були або будуть понесенi у зв'язку з операцiєю, можна достовiрно оцiнити.

Дохiд вiд виконання послуг визнається по мiрi виконання таких послуг, у разi задоволення всiх наведених далi умов:

а) можна достовiрно оцiнити суму доходу;

б) є ймовiрнiсть надходження економiчних вигiд, пов'язаних з операцiєю;

в) можна достовiрно оцiнити ступiнь завершеностi операцiї на кiнець звiтного перiоду; та

г) можна достовiрно оцiнити витрати, понесенi у зв'язку з операцiєю, та витрати, необхiднi для її завершення.

Виручка вiд процентiв та роялтi визнається за методом нарахування (для процентiв - за ефективною ставкою. Дохiд вiд дивiдендiв визнається, коли виникає право на їх отримання.

Облiкова полiтика щодо визнання доходу вiд страхової дiяльностi, щодо класифiкацiї контрактiв як страхових контрактiв, щодо вiдстрочених аквiзiцiйних витрат та iнших аспектiв страхової дiяльностi детально наведена у вiдповiдних роздiлах Примiток для полегшення розумiння наведеної iнформацiї. Витрати вiд страхової дiяльностi нараховуються у перiодi виникнення, за методом нарахування, включаються та розшифровуються у складi собiвартостi страхових послуг.

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському облiку доходи та витрати, що включаються у звiт про сукупнi прибутки та збитки, класифiкуються по групах, склад їх вiдповiдає складу доходiв та витрат за нацiональними Положеннями (стандартами) бухгалтерського облiку, що не суперечить МСФЗ. Склад iнших сукупних доходiв вiдповiдає вимогам МСФЗ. Доходи вiдображаються за методом нарахування. Витрати вiдображаються за функцiєю витрат iз додатковим розкриттям за характером витрат.

Призначення деяких статей Звiту про рух грошових коштiв

Проценти отриманi по поточних рахунках та депозитах до 3 мiсяцiв (по грошових коштах) Компанiя класифiкує як операцiйну дiяльнiсть; проценти отриманi по iнших депозитах Компанiя теж вирiшила класифiкувати як iнвестицiйну дiяльнiсть. Дивiденди отриманi класифiкуються як iнвестицiйна дiяльнiсть, сплаченi вiдсотки та виплаченi дивiденди - як фiнансова дiяльнiсть.

2.4. Змiни в облiковiй полiтицi

Змiни до стандартiв, якi набрали чинностi на 01.01.2018р

З 01.01.2018 р. набрали чинностi змiни до Закону про бухгалтерський облiк, внесенi Законом №2164. Оновленою статтею 1 Закону про бухгалтерський облiк передбачено затвердження органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалiзує державну полiтику у сферi бухгалтерського облiку, таксономiї фiнансової звiтностi. Це склад статей i показникiв фiнансової звiтностi та її елементiв, якi пiдлягають розкриттю.

З метою реалiзацiї цих норм Мiнiстерство фiнансiв розробило та оприлюднило проект свого наказу, яким затверджується Таксономiя фiнансової звiтностi.

Звiтнiсть за мiжнародними стандартами вiдповiдно до змiн, передбачених Законом № 2164, мають складати:

пiдприємства, що становлять суспiльний iнтерес;

публiчнi акцiонернi товариства;

пiдприємства, якi здiйснюють дiяльнiсть з видобутку корисних копалин загальнодержавного значення;

пiдприємства, якi провадять господарську дiяльнiсть за видами, перелiк яких визначається Кабмiном.

Першим звiтним перiодом, за який пiдприємства, що зобов\_язанi застосовувати мiжнароднi стандарти, подавати фiнансову звiтнiсть на пiдставi таксономiї за мiжнародними стандартами в електроннiй формi, буде 2019 рiк.

Новi стандарти, що набули чинностi з 1 сiчня 2019 року.

МСФЗ 16 Оренда застосовується до першої рiчної фiнансової звiтностi за перiод, що починається з або пiсля 1 сiчня 2019 року. Стандарт замiнює МСБО 17 Оренда, Тлумачення КТМФЗ 4 Визначення наявностi в договорi ознак оренди, Тлумачення ПКТ 15 Операцiйна оренда \_ заохочення та Роз'яснення ПКТ 27 Оцiнка сутностi операцiй, якi мають юридичну форму угоди про оренду. МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцiнки, подання i розкриття iнформацiї про оренду та вимагає, щоб орендарi вiдображали всi договори оренди з використанням єдиної моделi облiку в балансi, аналогiчно до порядку облiку, передбаченому в МСБО 17 для фiнансової оренди. Стандарт передбачає два звiльнення вiд визнання для орендарiв \_ щодо оренди активiв з низькою вартiстю (наприклад, персональних комп'ютерiв) i короткострокової оренди (тобто оренди зi строком не бiльше 12 мiсяцiв). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежiв (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формi права користування). Орендарi будуть зобов'язанi визнавати вiдсотковi витрати за зобов'язанням з оренди окремо вiд витрат з амортизацiї активу у формi права користування. Орендарi також повиннi будуть переоцiнювати зобов'язання з оренди при настаннi певної подiї (наприклад, змiни строкiв оренди, змiни майбутнiх орендних платежiв в результатi змiни iндексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежiв). У бiльшостi випадкiв орендар враховуватиме суми переоцiнки зобов'язання з оренди в якостi коригування активу у формi права користування. Порядок облiку для орендодавцiв, вiдповiдно до МСФЗ 16, практично не змiниться, порiвняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавцi продовжуватимуть класифiкувати оренду, використовуючи тi самi принципи класифiкацiї, що й у МСБО 17, видiляючи при цьому два види оренди: операцiйну та фiнансову.

Змiни до стандартiв, що були випущенi та набули чинностi з 1 сiчня 2019 року i пiзнiше

Поправки до МСФЗ 9 Особливостi передплати з негативним вiдшкодуванням вступили в силу з 1 сiчня 2019 року, з можливiстю дострокового застосування. Вiдповiдно до МСФЗ 9, борговий iнструмент може бути оцiнений за амортизованою собiвартiстю або за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд, за умови, що договiрнi грошовi потоки є виключно платежами основної суми та вiдсоткiв за основною сумою заборгованостi (критерiй SPPI) та iнструмент утримується в межах вiдповiдної бiзнес-моделi для цiєї класифiкацiї. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фiнансовий актив не вiдповiдає критерiю SPPI, незалежно вiд подiї або обставини, що викликає дострокове розiрвання контракту, i незалежно вiд того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацiю за дострокове розiрвання контракту. Поправки повиннi бути застосованi ретроспективно. Цi поправки не вплинули на фiнансову звiтнiсть Компанiї.

Поправки до МСФЗ 10 Консолiдована фiнансова звiтнiсть та МСБО 28 Iнвестицiї в асоцiйованi пiдприємства були випущенi в вереснi 2014 року, а в груднi 2015 року дату набуття чинностi поправок було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослiдження у вiдношеннi методу участi в капiталi (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протирiччя мiж МСФЗ 10 i МСБО 28, в частинi облiку втрати контролю над дочiрньою органiзацiєю, яка продається асоцiйованiй органiзацiї або спiльному пiдприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, якi виникають внаслiдок продажу або внесення активiв, якi представляють собою бiзнес, згiдно з визначенням МСФЗ 3 Об\_єднання бiзнесу, в угодi мiж iнвестором i його асоцiйованою органiзацiєю або спiльним пiдприємством, визнаються в повному обсязi. Однак прибуток або збиток, якi виникають в результатi продажу або передачi активiв, що не представляють собою бiзнес, визнаються тiльки в межах часток участi, наявних у iнших, нiж органiзацiя, iнвесторiв в асоцiйованiй органiзацiї або спiльному пiдприємствi. У зв\_язку з невизначеним строком набуття чинностi поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлiнський персонал Компанiї не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на її фiнансову звiтнiсть в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 Виплати працiвникам стосуються бухгалтерського облiку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планiв вiдбувається протягом звiтного перiоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планiв вiдбуваються протягом рiчного звiтного перiоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартiсть поточного обслуговування протягом решти перiоду пiсля доповнення, скорочення або врегулювання планiв, використовуючи актуальнi припущення, використанi для переоцiнки чистого встановленого зобов\_язання, що вiдображає переваги, запропонованi згiдно з планом та активами плану пiсля цiєї подiї;

- визначити чистий вiдсоток за залишком перiоду пiсля доповнення, скорочення або врегулювання планiв, використовуючи: чисте встановлене зобов\_язання, що вiдображає вигоди, запропонованi за планом, i активи плану пiсля цiєї подiї;

- ставку дисконту, яка використовується для переоцiнки чистого встановленого зобов\_язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-якi витрати за минулi послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активiв. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Пiсля цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активiв пiсля змiни, згортання або погашення плану. Будь-яка змiна в цьому вiдношеннi, за винятком сум, включених до чистого вiдсотка, визнається в iншому сукупному доходi. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планiв, що вiдбуваються на початку або пiсля початку першого рiчного звiтного перiоду, який починається 1 сiчня 2019 року або пiсля цiєї дати, з дозволом дострокового застосування. Цi поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутнiх доповнень, скорочень або врегулювання планiв Компанiї

Поправки до МСБО 28 Iнвестицiї в асоцiйованi та спiльнi пiдприємства роз'яснюють, що суб\_єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 Фiнансовi iнструменти до довгострокових iнвестицiй в асоцiйованi та спiльнi пiдприємства, до яких метод власного капiталу не застосовується, але якi, по сутi, є частиною чистих iнвестицiй в асоцiйоване або спiльне пiдприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскiльки мається на увазi, що модель очiкуваних кредитних збиткiв, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових iнвестицiй. Поправки також роз'яснюють, що при застосуваннi МСФЗ 9 суб\_єкт господарювання не враховує будь-якi збитки асоцiйованого або спiльного пiдприємства, або будь-якi збитки вiд знецiнення чистої iнвестицiї, якi визнаються як коригування чистих iнвестицiй пiдприємства в асоцiйоване або спiльне пiдприємство, що випливають iз застосування МСБО 28. Поправки повиннi бути застосованi ретроспективно та вступають в силу з 1 сiчня 2019 року. Наразi цi змiни не застосовуються до Компанiї, але можуть застосовуватися до майбутнiх операцiй.

Поправки до МСФЗ 3 Об'єднання бiзнесу уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бiзнесом, що є спiльною операцiєю, вiн застосовує вимоги до об\_єднання бiзнесу, що здiйснюється поетапно, включаючи переоцiнку ранiше утримуваних активiв та зобов'язань спiльної дiяльностi за справедливою вартiстю. При цьому набувач переглядає усю, ранiше належну йому, частку у участi в спiльнiй операцiї. Суб'єкт господарювання застосовує цi поправки до об\_єднання бiзнесу, для яких дата придбання є на або пiсля початку першого рiчного звiтного перiоду, що починається 1 сiчня 2019 року або пiсля цiєї дати, з дозволом дострокового застосування. Цi поправки не вплинули на фiнансову звiтнiсть Компанiї.

Поправки до МСФЗ 11 Спiльна дiяльнiсть уточнюють, що попереднi частки в цiй спiльнiй операцiї не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує цi поправки до операцiй, в яких вiн отримує спiльний контроль на або пiсля початку першого рiчного звiтного перiоду, що починається 1 сiчня 2019 року або пiсля цiєї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразi цi змiни не застосовуються до Фонду.

Поправки до МСБО 12 Податки на прибуток уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивiденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операцiями або подiями, якi генерували прибуток, що розподiляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податку на прибуток, нарахований на дивiденди, у прибутку або збитку, iншому сукупному доходi або капiталi, вiдповiдно, коли суб'єкт господарювання первiсно визнало цi минулi операцiї або подiї. Цi поправки застосовуються до рiчних звiтних перiодiв, якi починаються 1 сiчня 2019 року або пiсля цiєї дати. Коли суб'єкт господарювання вперше застосує цi поправки, вiн застосує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивiденди, визнанi на або пiсля початку найпершого порiвняльного перiоду. За оцiнками управлiнського персоналу, цi поправки не застосовуються до Компанiї.

Поправки до МСБО 23 Витрати на позики уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення квалiфiкованого активу, коли дiї, необхiднi для пiдготовки цього активу до його цiльового використання або продажу, завершенi. Суб'єкт господарювання застосовує цi поправки до витрат на позики, понесенi на або пiсля початку рiчного звiтного перiоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує цi поправки. Суб'єкт господарювання застосовує цi поправки для рiчних звiтних перiодiв, що починаються 1 сiчня 2019 року або пiсля цiєї дати, з дозволом дострокового застосування. За оцiнками управлiнського персоналу , застосування стандарту не вплинуло на вартiсть активiв i зобов\_язань Компанiї.

Новi тлумачення, що були випущенi та набули чинностi з 1 сiчня 2019 року i пiзнiше

Тлумачення КТМФЗ 23 Невизначенiсть вiдносно розрахунку податку на прибуток набирає чинностi з 1 сiчня 2019 року. Тлумачення надає роз\_яснення у визначеннi податку на прибуток в ситуацiї, коли iснує невизначенiсть щодо вимог податкових органiв вiдносно конкретної операцiї або обставин. Основним є критерiй: чи є високою ймовiрнiсть того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало пiдприємство пiд час складання податкової декларацiї. Якщо так, то пiдприємство вiдобразить в фiнансовiй звiтностi таку ж суму податку на прибуток, як i в податковiй декларацiї, та розкриє iнформацiю стосовно невизначеностi. Якщо нi, то сума, вiдображена в фiнансовiй звiтностi, буде вiдрiзнятися вiд суми, вiдображеної в податковiй декларацiї, оскiльки вона оцiнюється з врахуванням невизначеностi. Компанiя застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу.

Новi стандарти, що набудуть чинностi з 1 сiчня 2020 року або пiзнiше.

МСФЗ 17 Страховi контракти застосовується до першої рiчної фiнансової звiтностi за перiод, що починається з або пiсля 1 сiчня 2021 року та замiнює МСФЗ 4 Страховi контракти. МСФЗ 17 буде застосовуватись до всiх видiв договорiв страхування (тобто страхування життя та страхування, вiдмiнне вiд страхування життя, пряме страхування i перестрахування), незалежно вiд виду органiзацiї, яка випускає їх, а також до певних гарантiй i фiнансових iнструментiв з умовами дискрецiйної участi. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданнi моделi облiку договорiв страхування, яка є бiльш ефективною i послiдовною для страховикiв. У вiдповiдностi до МСФЗ 17, компанiям необхiдно буде застосовувати модель поточної оцiнки, яка передбачає здiйснення переоцiнки в кожному звiтному перiодi. Контракти будуть оцiнюватися iз застосуванням таких елементiв, як:

- дисконтованi грошовi потоки, зваженi з врахуванням ймовiрностi;

- коригування на очевидний ризик;

- сервiсна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рiвномiрно.

Стандарт дозволяє обирати мiж визнанням змiн в ставках дисконтування у звiтi про прибутки та збитки або безпосередньо у складi iншого сукупного доходу. Вибiр буде вiдображати те, як страховi компанiї будуть облiковувати свої фiнансовi активи у вiдповiдностi до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподiлу премiї для зобов\_язань за короткостроковими контрактами для страхових компанiй, якi не займаються страхуванням життя. Передбачена модифiкацiя загальної моделi оцiнки для деяких договорiв страхування життя, в яких передбачено участь страхувальникiв в розподiлi доходу вiд базових активiв. Облiк виручки буде зiставним з положеннями МСФЗ 15, окрiм депозитних складових. Розрахунок буде здiйснюватися на бiльш низькому рiвнi деталiзацiї порiвняно з тим, що страховi компанiї використовують на даний час.

Змiни в МСФЗ , що набувають чинностi у 2020 роцi.

Рада з Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi внесла певнi змiни до МСФЗ 3 Об\_єднання бiзнесу з метою бiльш повного розумiння компанiями того, що вони купують: бiзнес чи групу активiв, якi самi собою не утворюють бiзнес. Вiдповiдно до нового визначення пiд бiзнесом розумiється дiяльнiсть з продажу товарiв чи послуг покупцям. До цього ж часу бiзнес зводився до управлiння активами з метою отримання доходiв у формi дивiдендiв,  нижчих витрат чи iнших економiчних вигiд безпосередньо iнвесторами або iншими власниками. Розрiзнення мiж поняттями бiзнес та група активiв має вагоме значення з погляду набуття покупцем гудвiлу. Вiн переходить до покупця лише у випадку купiвлi бiзнесу. Потреба у змiнi пiдходу до розумiння бiзнесу виникла пiсля перегляду МСФЗ 3 на предмет того, чи вiдповiдає цей стандарт тiй метi, з якою вiн створювався. Компанiї зобов\_язанi застосовувати нове визначення бiзнесу з 1 сiчня 2020 року. Проте дозволяється i ранiше застосування. Визначення бiзнесу, що iснувало до змiни: сукупнiсть видiв дiяльностi та активiв, що її можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу у формi дивiдендiв, нижчих витрат або iнших економiчних вигiд безпосередньо iнвесторам або iншим власникам, членам чи учасникам. Нове визначення: сукупнiсть видiв дiяльностi та активiв, що ведеться з метою продажу товарiв чи послуг покупцям та в результатi якої генерується  iнвестицiйний (проценти, дивiденди) або iнший дохiд.

В  МСБО 8 Облiковi полiтики, змiни в облiкових оцiнках та помилки та в МСБО 1 Подання фiнансової звiтностi внесенi змiни в пiдходах до визначення суттєвостi, що офiцiйно набувають чинностi з 1 сiчня 2020 року.

Вищезазначенi змiни будуть враховуватися Компанiєю в вiдповiдному перiодi.

3. Iнформацiя по сегментах

Опис сегменту.

Згiдно з МСФЗ (IFRS) 8 Операцiйнi сегменти, операцiйний сегмент - це компонент Компанiї, який займається економiчною дiяльнiстю, вiд якої вiн може заробляти доходи та нести витрати, операцiйнi результати якого регулярно переглядаються вищим керiвником з операцiйної дiяльностi (президентом) для прийняття рiшень про ресурси, якi слiд розподiлити на сегмент, та оцiнювання результатiв його дiяльностi; та про який доступна дискретна фiнансова iнформацiя.

Аналiзуючи сегменти Компанiї, можна видiлити єдиний сегмент - страхування iнше, нiж страхування життя. Об'рунтування:

Компанiя не має фiлiй, географiчних сегментiв;

Єдиним критерiєм, що мiг би слугувати основою для видiлення сегментiв, є види страхування (чи їхнi групи). Але Компанiя має просту функцiональну структуру, що не виокремлює пiдроздiлiв по видах страхування як окремих центрiв доходiв чи витрат; розподiл витрат по видах страхування не виконується й не приймаються рiшення про ресурси, якi слiд розподiлити;

Директор не переглядає результати дiяльностi по окремих видах страхування (тобто, переглядає певнi показники страхової дiяльностi, але не фiнансовi результати окремих напрямкiв з розподiленими накладними витратами по видах страхування) та переглядає витрати Компанiї в цiлому по всiх видах;

Фiнансова в розрiзi видiв страхування не робиться Компанiєю вiдокремленою;

Єдиним виключним видом дiяльностi Компанiї є страхування iнше, нiж страхування життя.

Згiдно з вимогами МСФЗ (IFRS) Компанiя розкриває наступну iнформацiю стосовно свого єдиного операцiйного сегмента.

Види продуктiв, вiд яких сегмент отримує дохiд - страховi продукти за лiцензiями (видами страхування), що описанi в Загальнiй iнформацiї, дохiд вiд розмiщення резервiв страхування, iнший операцiйний дохiд, iншi доходи. Мiжсегментних операцiй немає.

Розбiжностей мiж активами, зобов'язаннями, доходами та витратами сегменту та Компанiї в цiлому немає.

Розподiлу на географiчнi регiони немає, iнформацiю повторювати не доцiльно (всi продукти реалiзуються в Українi).

Статтi, що узгоджуються

По сегменту 1

Коригування (межсегментнi та iншi)

По Компанiї

Виручка вiд продажу зовнiшнiм покупцям

Виручка вiд мiжсегментних продажiв

Всього виручка

-

Iнший операцiйний дохiд

60

-

60

Страховi вiдшкодування

-

Собiвартiсть, крiм страхових вiдшкодувань

-

Сукупнi операцiйнi витрати, крiм собiвартостi

393

393

У т.ч. адмiнiстративнi витрати

385

385

Операцiйний фiнансовий результат

-333

\_

-333

Дохiд вiд вiдсоткiв

1

-

1

Витрати на вiдсотки

-

Дохiд вiд реалiзацiї цiнних паперiв

\_

Фiнансовi витрати

\_

Витрати з реалiзацiї цiнних паперiв

\_

Дохiд вiд реалiзацiї основних засобiв та НМА

\_

Витрати з реалiзацiї основних засобiв та НМА

\_

Списання основних засобiв та НМА

0

\_

Знецiнення фiнансових активiв в портфелi на продаж

Прибуток/збиток вiд переоцiнки ЦП у портфелi ч/з прибуток/збиток

0

Iншi доходи

Iншi витрати

Прибуток до оподаткування

-332

-332

Податок на прибуток

-

Iншi розкриття та узгодження на 31.12.2019, що вимагаються, наведенi нижче у таблицi:

Фiнансовий результат

-332

\_

-332

Активи

47073

-

47073

Зобов'язання

2

-

2

Залишок капiтальних витрат

-

Амортизацiя

16

-

16

Також Компанiя надає iнформацiю про ступiнь залежностi вiд своїх основних клiєнтiв. Якщо доходи вiд операцiйної дiяльностi страхування з одним зовнiшнiм клiєнтом досягають 10 % (або бiльше) доходiв Компанiї, Компанiя розкриває загальну суму доходiв вiд кожного такого клiєнта. Компанiя не має таких клiєнтiв.

4. Основнi засоби

Всього:

Первiсна вартiсть чи оцiнка на 01.01.2019 тис. грн.

284

Придбано тис. грн.

30548

Вибуло, тис. грн.

Переоцiнка, тис. грн.

Iншi змiни (розкрити письмово), тис. грн.

0

Первiсна вартiсть чи оцiнка на 31.12.2019 тис. грн.

30832

Знос та зменшення корисностi на 01.01.2018р

244

тис. грн.

Амортизацiйнi вiдрахування, тис. грн.

Знецiнення (зменшення корисностi), тис. грн.

0

Вибуло, тис. грн.

Iншi змiни (розкрити письмово), тис. грн.

0

Знос та зменшення корисностi на 31.12.2018тис. грн.

259

Чиста балансова вартiсть на 01.01.2019 тис. грн.

40

Чиста балансова вартiсть на 31.12.2019 тис. грн.

30573

Згiдно з вимогами МСФЗ (IAS) 16 Основнi засоби, Компанiя розкриває також наступну iнформацiю.

Статтi основних засобiв Компанiї деталiзуються по видам у вiдповiдностi з МСФЗ (IAS) 16.

Компанiя не володiє такими основними засобами (наприклад, будiвлями тощо), вартiсть яких, за умови оцiнки за iсторичною собiвартiстю, може суттєво вiдрiзнятися вiд їхньої справедливої вартостi.

Всi класи основних засобiв облiковуються за моделлю iсторичної собiвартостi за вирахуванням накопиченої амортизацiї та збиткiв вiд зменшення корисностi (знецiнення), використовуванi методи амортизацiї та термiни корисного використання розкритi пiд час опису положень Облiкової полiтики.

Ознак знецiнення основних засобiв виявлено не було, збитки вiд зменшення корисностi не визнавалися. Вiдновлення збиткiв вiд зменшення корисностi не проводилося.

Амортизацiя основних засобiв визнавалася як витрати, не капiталiзувалася у балансову вартiсть iнших активiв. Компанiя не веде будiвництва або ремонтних робiт власними силами.

Курсових рiзниць та їхнього впливу на балансову вартiсть основних засобiв немає.

Всi основнi засоби, що розкритi у цiй фiнансовiй звiтностi, належать Компанiї без будь- яких обмежень права власностi. Основних засобiв, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т. р. третiх осiб, немає.

Договiрних зобов\_язань щодо придбання основних засобiв у майбутньому немає. Попереднiх сплат у зв\_язку з придбанням чи продажем основних засобiв у майбутньому немає.

Вiдшкодування вартостi ранiше пошкоджених (втрачених) основних засобiв не проводилося (таких випадкiв не було). Основних засобiв, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатацiї, немає.

5. Нематерiальнi активи

Згiдно з вимогами МСФЗ (IAS) 38 Нематерiальнi активи, Компанiя розкриває також наступну iнформацiю.

Договiрних зобов'язань щодо придбання нематерiальних активiв у майбутньому немає. Попереднiх сплат у зв'язку з придбанням чи продажом нематерiальних активiв у майбутньому немає.

Ознак знецiнення функцiонуючих нематерiальних активiв виявлено не було, збитки вiд зменшення корисностi не визнавалися. Вiдновлення збиткiв вiд зменшення корисностi не проводилося. Нематерiальних активiв, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатацiї, немає.

6. Договори страхування, дебiторська заборгованiсть iз страхування

Договором страхування (або страховим контрактом) Компанiя визнає контракт, згiдно з яким вона приймає значний страховий ризик iншої сторони (власника страхового полiса), погодившись надати компенсацiю власниковi страхового полiса, якщо визначена непевна майбутня подiя (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового полiса. Страховий ризик є значним, якщо i тiльки якщо за будь-яким сценарiєм, за винятком сценарiїв, яким бракує комерцiйної сутностi, страховий випадок може змусити страховика здiйснити значнi виплати. Компанiя станом на 31.12.2019 р, розглянула значимiсть страхового ризику за кожним окремим своїм контрактом iз страхувальниками: всi контракти передбачають значнi страховi виплати (у порiвняннi з виплатами, наприклад, у разi розторгнення контракту), але тiльки у разi настання страхового випадку. Тобто, всi контракти мiстять значний страховий ризик та є страховими контрактами.

Дохiд вiд надання послуг у страховiй дiяльностi визнається в момент виникнення зобов'язань страховика перед страхувальником, в залежностi вiд дати набуття чинностi договору страхування, i визначається з урахуванням зменшення суми страхових премiй на суму премiй, переданих у перестрахування, а зароблений дохiд - з урахуванням змiн у резервах незароблених премiй та долi перестраховика у цих резервах.

Дебiторська заборгованiсть по премiях до отримання вiд власникiв договорiв страхування визнається в повнiй сумi у момент набуття чинностi договору страхування.

Iнша дебiторська заборгованiсть визнається за методом нарахування, якщо виконуються вiдповiднi критерiї визнання доходу за МСБО (IAS) 18 Дохiд, зокрема, можливiсть достовiрної оцiнки, ймовiрнiсть майбутнiх економiчних вигiд, згiдно з умовами договорiв. Так, зокрема, визнається дебiторська заборгованiсть за комiсiйними винагородами.

Станом на кiнець кожного звiтного перiоду Компанiя перевiряє дебiторську заборгованiсть за операцiями страхування на наявнiсть ознак зменшення її корисностi, тестує i визнає вiдповiдний резерв, якщо необхiдно. Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. ознаки зменшення корисностi дебiторської заборгованостi за страховою дiяльнiстю вiдсутнi.

7. Грошовi кошти та депозити

Склад грошових коштiв

На 31.12.2018,

тис. грн.

На 31.12.2019

тис. грн.

Каса

0

0

Поточнi рахунки у банках

724

40

Депозити

45

Грошовi кошти в дорозi (якщо є)

-

-

Разом

769

40

Всi цi грошовi кошти доступнi для використання.

Поточна дебiторська заборгованiсть за страховою дiяльнiстю станом на 31.12.2019 р.. дорiвнює 0тис. грн., Поточна кредиторська заборгованiсть за страховою дiяльнiстю станом на 31.12.2019 р. дорiвнює 0 . Протягом 2019 року не було списано безнадiйної заборгованостi зi страхування.

Додатковi розкриття iз Звiту про рух грошових коштiв за 2019 рiк:

Iнвестування в операцiйну потужнiсть не доречно для страхової компанiї.

У складi отриманих надходжень вiд iнвестицiйної дiяльностi: вiдсотки становили -1 тис. грн., дивiденди становили - 0 тис. грн.,надходження вiд реалiзацii фiнансових iнвестицiй вiдсутнi.

Розкриття грошових потокiв за сегментами не проводиться, тому що видiлено один сегмент, грошовi потоки якого дорiвнюють потокам Компанiї.

Грошових потокiв вiд припиненої дiяльностi немає.

Елементи руху грошових коштiв за 2019 рiк безпосередньо вiд страхових контрактiв (у складi операцiйної дiяльностi:

--Отримано страхових платежiв \_ 0 тис. грн.

-Передано в перестрахування \_ 0 тис. грн.

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

-Отримано вiд перестраховикiв - 0 тис. грн.

-Iншi виплати/надходження вiд страхових контрактiв - 0 тис. грн.

8. Розкриття iнформацiї щодо статтi звiту про фiнансовий стан Поточнi фiнансовi iнвестицiї:

Значення, тис.грн.

31.12.2018

31.12.2019

Довгостроковi фiнансовi iнвестицiї

15675

15675

Всього фiнансовi iнвестицiї

15675

15675

Станом на 31.12.2019 р. довгостроковi фiнансовi iнвестицiї складають 15 675 тис.грн. i являють собою iнвестицiї в акцiї вiтчизняних акцiонерних товариств та не змiнилися на протязi звiтного перiоду

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

ПАТ"ЗНКIФ"Прем'єр естейтiнвестмент "код ЄДРПОУ 34656779 на 3140 тис.грн

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

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

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

ПАТ"ЗНКIФ"Капiтал-Iнвест" 35918704 на 800 тис.грн -

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

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

ПАТ ТД Вiан код ЄДРПОУ 38864814 на 200 тис.грн

9.Iншi фiнансовi активи

Компанiя подає iнформацiю про свої iншi фiнансовi активи з такою деталiзацiєю:

фiнансовi активи, що оцiнюються за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки у прибутку чи збитку;

фiнансовi активи на продаж, з вiдображенням результату переоцiнки у iншому сукупному доходi;

фiнансовi активи утримуванi до погашення;

дебiторська заборгованiсть (монетарна);

депозити (не еквiваленти грошових коштiв);

Перекласифiкацiй мiж вказаними категорiями (портфелями) протягом 2019 року не було.

Позик (кредитiв) до сплати Компанiя не має.

Похiдних фiнансових iнструментiв Компанiя не має.

Облiк хеджування не вiдбувається.

Перемiщень мiж рiвнями iєрархiї справедливої вартостi не було. Справедлива вартiсть всiх поточних фiнансових iнструментiв приблизно дорiвнює їхнiй справедливiй вартостi на пiдставi того, що вони будуть погашенi у найближчому майбутньому.

По всiх переданих фiнансових активах припинено визнання у повному обсязi (немає таких випадкiв, що активи переданi, а визнання не припинене внаслiдок об'єктивних пiдстав).

Фiнансових активiв, що переданi в заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. немає.

Фiнансовi активи на продаж, з вiдображенням результату переоцiнки у iншому сукупному доходi

Всi фiнансовi активи, що оцiнюються за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки у прибутку чи збитку, визнано такими при первiсному визнаннi.

Частина таких фiнансових активiв облiковується за справедливою вартiстю: зокрема це стосується акцiй, чия справедлива вартiсть визначається на пiдставi бiржових курсiв останньої угоди, а також пiдтверджена актом незалежної оцiнки. За iєрархiєю справедливої вартостi - перший рiвень (цiни котирувань (некоригованi) на активних ринках). Компанiя не має намiру торгувати цими акцiями або отримувати вигоду вiд росту їхнього курсу, тому не призначала їх до портфелю фiнансових активiв, що оцiнюються за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки у прибутку чи збитку. Знецiнення таких iнвестицiй не вiдбувалося. Перемiщень мiж компонентом власного капiталу та прибутком по таких фiнансових активах не вiдбувалося.

Iнша частина фiнансових активiв (це стосується виключно акцiй i iнших iнструментiв власного капiталу), для яких неможливо достовiрно визначити справедливу вартiсть - облiковуються за собiвартiстю; збитки вiд їхнього знецiнення у подальшому не реверсуються. За 2019 рiк не було визнано збиткiв вiд знецiнення по таких фiнансових активах (всi вони були перевiренi на знецiнення та, у разi необхiдностi, знецiненi на 01.01.2012 р.; збитки було визнано як вiд'ємний компонент власного капiталу, з одночасною перекласифiкацiєю до прибуткiв/збиткiв, тому станом на 31.12.2019 р. компонент власного капiталу вiдсутнiй).

Детальна iнформацiя:

Фiнансовi активи утримуванi до погашення

Станом на 31.12.2018р. та 31.12.2019р. Компанiя не має фiнансових активiв, що утримуються до погашення. Тому нiяка iнформацiя, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Дебiторська заборгованiсть (монетарна)

Вся монетарна дебiторська заборгованiсть є поточною. Довгострокової дебiторської заборгованостi немає (амортизацiї фактично немає). Реверсування збиткiв вiд знецiнення 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 знецiнення за 12 мiсяцiв 2019 року, тис. грн.

Списано безнадiйн. заборг., тис. грн.

В якому рядку чи рядках балансу враховано

Дебiторська заборгованiсть iнша страхування\*

12

49

0

0

0

1125

Дебiторська заборгованiсть

4957

55

-

-

-

1140

Дебiторська заборгованiсть

602

602

-

-

1155

Всього

5570

706

0

0

0

X

10.Iншi активи.

У цiй примiтцi розкриваються суми по статтях активiв балансу, що не увiйшли в iншi примiтки. Ознак знецiнення iнших активiв станом на 31.12.2019 року немає.

11.Резерви

11.1Страховi резерви

Страховi резерви є рiзновидом зобов'язань, що не дисконтуються вiдповiдно до п. 25 МСФЗ (IFRS) 4 Страховi контракти.

Згiдно з п. 14 МСФЗ (IFRS) 4, Компанiя не визнає як зобов'язання будь-якi резерви щодо ймовiрних майбутнiх страхових виплат, якщо такi страховi виплати виникають за страховими контрактами, якi не iснують на кiнець звiтного перiоду (такi як резерв катастроф та коливань збитковостi).

Компанiя розкриває структуру визнаних страхових резервiв у валовiй та чистiй сумах, за категорiями резервiв, станом на 31.12.2019 p.:

Показники

На 31.12.2019 тис. грн.

Валова сума

Резерв незароблених премiй

0

Резерви збиткiв:

0

- резерв заявлених, але неврегульованих виплат

0

- резерв збиткiв понесених, але не заявлених

0

Iншi страховi резерви

0

Всього страхових резервiв, валова сума

0

Частка перестраховикiв у страхових резервах

Резерв незароблених премiй

0

Резерви збиткiв:

0

- резерв заявлених, але неврегульованих виплат

(0)

- резерв збиткiв понесених, але не заявлених

(0)

Iншi страховi резерви

0

Всього частки перестраховикiв у страхових резервах

0

Чиста сума

Резерв незароблених премiй

0

Резерви збиткiв:

0

- резерв заявлених, але неврегульованих виплат

0

- резерв збиткiв понесених, але не заявлених

0

Iншi страховi резерви

0

Всього страхових резервiв, чиста сума

0

Також компанiя розкриває iнформацiю про результати узгодження змiн у страхових резервах (резервах незароблених премiй та резервах заявлених але не виплачених збиткiв) та частцi перестраховикiв у страхових резервах за 2019 рiк

2019 рiк

Валова сума

Частка

Чиста сума

перестра-

ховикiв

На початок звiтного перiоду, всього: в т.ч.

0

0

резерв незароблених премiй

0

0

резерв заявлених але не виплачених збиткiв

0

-

0

Резерв незаявлених збиткiв

-

-

-

Збiльшення резерву за рахунок надходжень страхових платежiв, за вирахуванням розторгнень

-

-

-

Зменшення резерву за рахунок визнання премiй, зароблених протягом звiтного перiоду

0

0

Придбання або вибуття дочiрнiх пiдприємств

-

-

-

Курсовi рiзницi

-

-

-

На кiнець звiтного перiоду, всього: В т.р.

0

0

0

резерв незароблених премiй

0

0

резерв заявлених але не виплачених збиткiв

0

-

0

Резерв незаявлених збиткiв

0

-

0

Iнших страхових резервiв у Компанiї немає.

12. Перевiрка адекватностi (достатностi) страхових зобов'язань (резервiв)

Станом на кiнець кожного звiтного перiоду Компанiя оцiнює адекватнiсть визнаних нею страхових резервiв, використовуючи для цього поточнi оцiнки майбутнiх грошових потокiв за страховими контрактами. Припущення для перевiрки адекватностi зобов'язань є оцiнкою, можуть змiнюватися перспективно. При проведеннi перевiрки адекватностi зобов'язань використовуються якнайкращi поточнi оцiнки майбутнiх контрактних грошових потокiв, якi для короткострокових контрактiв не дисконтуються. Якщо така оцiнка показує, що балансова вартiсть страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачi доформовується резерв (який в майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартiсть страхових зобов'язань бiльше не є неадекватною). Перевiрка адекватностi зобов'язань здiйснюється на рiвнi портфелю контрактiв за видами страхування, якi, в цiлому, наражаються на схожi ризики.

Так, за своїми короткостроковими страховими контрактами (iнших немає) Компанiя оцiнила адекватнiсть своїх страхових резервiв на 31.12.2018 p. р. та 31.12.2019 p., згiдно з розробленим Положенням про перевiрку адекватностi страхових зобов'язань згiдно з вимогами МСФЗ (IFRS) 4 Страховi контракти. Розроблена методика спирається на метод коефiцiєнта збитковостi, як такого, що на даний момент найлiпшим чином з усiх актуарних методiв пiдходить до умов Компанiї, але в майбутньому ця методика може бути переглянута перспективно. Перевiрка страхових зобов'язань на адекватнiсть включала в себе два принципових моменти: 1) тест на достатнiсть резервiв по тим збиткам, що вже виникли (порiвнюються остаточнi збитки, за вирахуванням фактично сплачених вiд шкодувань, та сума сформованих вiдповiдних резервiв; недостача додатково резервується iз врахуванням витрат на врегулювання збиткiв); 2) тест резервiв по збиткам, що ще на наступили, але премiї вже пiдписанi (розраховується резерв неминулого ризику та порiвнюється iз сформованими вiдповiдними резервами, зменшеними на суму вiдстрочених аквiзицiйних витрат; недостача додатково резервується).

Перевiрка адекватностi страхових зобов'язань розрахована по методу Борнхуеттера- Фергюссона(комбiнований метод ланцюгових сходинок та коефiцiєнта збитку).

Для оцiнки коефiцiєнта збиткiв за роки, що передують звiтному перiоду , розрахований середньоарифметичний коефiцiєнт збиткiв Курс (за 5 рокiв).

КУ=Сума страхових вiдшкодувань/Сума зароблених премiй 501,0/6345,8=0,079

Куср= Сума КУ/5 рокiв 0,079/5=0,0016

Потiм розраховується сума кiнцевого збитку за 12 мiсяцiв.

Розрахований кiнцевий збиток-ОУ:

ОЗ=Сума зароблених премiй за звiтний рiк\*КУ ср = 0\*0,0016=0 тис.грн.

Якщо РЗУ+ПНЗУ>ОУ-СВ, де РЗУ-резерв заявлених але не виплачених збиткiв; ПНЗУ-резерв збиткiв,якi виникли але не заявленi, то доформування резервiв непотрiбне

0,00 \_0,00= - 0,00

Перевiрка показала достатнiсть сформованих резервiв (зобов'язань) станом на 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р. по всiх видах страхування, доформування резервiв не потрiбне.

Тест на достатнiсть резервiв по збитках, якi не настали.

РНР на звiтну дату = РНП на звiтну дату \* КЗср

РНР на звiтну дату =0,0 \*0,0016 = 0

Сенс тесту: РНП, який протягом року перетворився у заробленi премiї, буде недостатнiм для покриття витрат по неминулому ризику пiдписаних договорiв, включаючи вiдкладенi аквiзiцiйнi витрати (ВАР), методологiчно не закладенi у брутто-ставку, якщо початкова страхова премiя була недостатньою. У такiй ситуацiї знадобиться додатковий резерв, щоб мати повне забезпечення наступних витрат. Якщо страховi нетто та брутто тарифи переглядаються i покривають ризики i навантаження, при аквiзiцiйних витратах не перевищуючих маржу, РНП є адекватним

Якщо РНП - ВАР> РНР, доформування резерву не потрiбно

Якщо РНП - ВАР <РНР, то на рiзницю формується додатковий резерв невичерпаних ризикiв (ДРНР)

На пiдставi тесту було зроблено висновок, що доформування резерву не потрiбне.

13. Вiдстроченi податки

Компанiя не має вiдстрочених податкових активiв станом на 31.12.2019 р.

Компанiя не зазнавала податкових збиткiв у 2019 чи 2018 роках. Перенесених з Декларацiї податкових збиткiв чи невикористаних пiльг, якi б зменшили вiдстроченi податки у 2019 роцi, не було. Також немає не використаних за 2019 рiк та перенесених на майбутнi перiоди оподаткованих збиткiв чи пiльг. Тимчасових рiзниць, пов'язаних з iнвестицiями в дочiрнi пiдприємства, асоцiйованi пiдприємства, а також iз частками в спiльних пiдприємствах, немає.

Сторнування попереднього списання вiдстроченого податкового активу не вiдбувалося. Поточних та/або вiдстрочених податкiв, пов'язаних зi статтями, що вiдображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капiталу, немає.

14. Фiнансовi зобов'язаннi та iнша кредиторська заборгованiсть

Фiнансових зобов'язань, що оцiнюються за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки у прибутку чи збитку, компанiя на 01.01.2019 р., протягом 2019 р. Та на 31.12.2019р. не має. Iншi фiнансовi зобов'язання облiковуються за амортизованою вартiстю iз застосуванням ефективної ставки.

Iншi фiнансовi зобов'язання є поточними, позик (кредитiв) Компанiя не має, iншi короткостроковi зобов'язання фактично не амортизують, тому що оцiнено, що будуть погашенi протягом 12 мiсяцiв. Балансова вартiсть приблизно дорiвнює справедливiй вартостi.

Поточнi зобов\_язання:

Iншi фiнансовi зобов'язання вiдображенi за статтями:

Стаття

Станом на

Станом на

Пояснення щодо змiсту суттєвих сум

31.12.2018

31.12.2019

Поточнi зобов'язання за розрахунками з бюджетом

-

Заборгованiсть з податку за прибуток

Поточнi зобов'язання iз соцiального страхування

0

0

Заборгованiсть з внескiв до Пенсiйного фонду(ЄСВ)

Поточнi зобов'язання за виплатою працiвникам, строк якої не настав

0

2

Заборгованiсть по заробiт. платi за 2-у половину грудня 2019 р

Поточнi кредити

0

0

Поточна заборгованiсть за товари, роботи, послуги

Iншi поточнi зобов'язання

0

4200

Поточна заборгованiсть за товари, роботи, послуги

З учасниками

-

-

Поточна заборгованiсть за товари, роботи, послуги

Всього поточних зобов'язань:

4202

Нефiнансових зобов'язань немає.

15. Умовнi та договiрнi зобов'язання

Договiрнi зобов'язання

Компанiя немає нiяких договiрних невiдказних чи iнших обтяжливих зобов'язань. Компанiя не має договiрних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобiв, iнвестування тощо. Компанiя не виступає поручителем (не надавала гарантiй).

Умовнi зобов'язання

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

16. Операцiйнi доходи та витрати

Зароблений дохiд зi страхування

Зароблений дохiд зi страхування визначається як рiзниця мiж пiдписаними премiями та змiнами у резервах незароблених премiй, з урахуванням частки перестраховикiв. Зароблений дохiд вiдображений у рядку 2010 Дохiд (виручка) вiд реалiзацiї продукцiї (товарiв, робiт, послуг).

Змiни у резервах незароблених премiй за 12 мiсяцiв 2019 року (Рiзниця РНП 31.12.2018 та 31.12.2019)

Загальнi показники РНП

На 31.12.2018

Валовi змiни у резервах, тис.грн

Змiни в часткi перестрахо-викiв, тис. грн.

Змiни у резервах нетто, тис. грн.

Загальнi показники РНП

На 31.12.2019

3

3

0

Пiдписанi страховi премiї 2019 рiк за вирахуванням розторгнень

Види страхування

брутто,тис.грн.

Вiд перестрахо-викiв, тис. грн..

Тис.грн.

Страхування вiд нещасних випадкiв

0

Авiацiйне страхування цивiльної авiацiї

0

0

0

Страхування вантажiв та багажу

0

0

0

Страхування вiд нещасних випадкiв на транспортi

0

0

0

Страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ

0

0

0

Страхування майна

0

0

0

Страхування наземного транспорту, крiм залiзничного

0

0

0

Страхування працiвникiв вiдомчої та сiльської пожежної охорони i членiв ДПД

0

0

0

Страхування ЦВ небезпечних об\_єктiв

0

0

0

Страхування ЦВ перед третiми особами

0

0

0

Страхування ЦВ перевiзникiв небезпечних вантажiв

0

0

0

Страхування ЦВ власникiв зброї

0

0

0

Страхування медичних витрат

0

0

6

Страхування фiнансових ризикiв

0

0

0

Всього

0

0

0

17.1 Собiвартiсть страхових послуг

До собiвартостi страхових послуг включено виплати страхових вiдшкодувань (рядок 025 Страховi вiдшкодування та iншi статтi (рядок 040 Собiвартiсть реалiзованої продукцiї (товарiв, робiт, послуг)):

Страховi вiдшкодування за 2019 рiк

Види страхування

Страховi вiдшкодування, тис. грн.

Частка перестраховикiв, тис. грн.

Страховi вiдшкодування без частки перестраховикiв

перестраховикiв, тис. грн.

Страхування медичних витрат

0

0

0

Страхування наземного транспорту крiм залiзничного

0

0

0

Страхування майна

0

0

0

Страхування граждансько-правової вiдповiдальностi

0

0

0

ВСЬОГО

0

0

0

Iншi операцiйнi витрати

Стаття

Сума, тис. грн.

Iншi операцiйнi витрати

6

ВСЬОГО

6

Iншi операцiйнi доходи

включено наступнi статтi:

Стаття

Сума, тис. грн.

Повернення сум резерву збиткiв

Комiсiйнi винагороди за агентськими угодами

-

Iншi доходи: :Суми, що отримуються в результатi реалiзацiї права вимоги

страхувальником або iншою особою права вимоги до особи, вiдповiдальної

за заподiянi збитки

за заподiянi збитки

60

ВСЬОГО

Бартерних угод не було

. Iншi фiнансовi доходи

включено наступнi статтi:

Стаття

Сума, тис. грн.

Нарахована сума вiдсоткiв по депозитним договорам

1

ВСЬОГО

1

Адмiнiстративнi витрати

В рядок 2130 Адмiнiстративнi витрати включено наступнi статтi:

Стаття

Сума, тис. грн.

Матерiальнi витрати

1

Заробiтна плата адмiнiстративних працiвникiв

102

Нарахування на заробiтну плату адмiнiстративних працiвникiв

23

Оренда офiсу

Вiдрядження

0

Амортизацiя 03 та НМА

16

Послуги стороннiх пiдприємств

243

ВСЬОГО

385

У складi адмiнiстративних витрат, як наведено вище, визнано деякi витрати, iнформацiя щодо яких розкривається додатково.

Аквiзицiйнi витрати

Компанiя у 2019 року не мала аквiзицiйних витрат

Склад витрат, якi Компанiя розглядає як аквiзицiйнi: агентськи винагороди агентам- юридичним особам, комiсiйнi винагороди фiзичним особам-пiдприємцям за iнформацiйно- консультацiйнi послуги

Витрати на збут

Витрати на збут визнанi у Звiтi про фiнансовi результати за 2019 рiк та складають 2 тис.грн.

Винагороди працiвникам

Крiм операцiйних витрат по їхнiй функцiї, Компанiя розкрила операцiйнi витрати по елементах за їхнiм характером. Додатково розкриваємо наступну iнформацiю щодо винагород працiвникам:

Компанiя не бере участi у недержавних пенсiйних фондах.

Умовних зобов'язань, якi виникають у зв'язку iз зобов'язаннями з виплат по закiнченнi трудової дiяльностi, вихiдних допомог тощо немає.

Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фiзичних осiб за цивiльно- правовими договорами :

Стаття

Сума, тис. грн.

Заробiтна плата за окладами (тарифами)

102

Премiї та iншi заохочування

-

Оплата непрацездатностi

-

Матерiальна допомога

-

Iншi витрати на персонал

-

Витрати за цивiльно-правовими договорами (не персонал)

УСЬОГО

102

Єдиний соцiальний внесок на витрати на персонал

23

Єдиний соцiальний внесок на витрати за цивiльно-правовими договорами

-

Внески на недержавне пенсiйне страхування персоналу

-

Iншi статтi сукупного доходу

Формою Звiту про фiнансовi результати, що затверджений Мiнiстерством фiнансiв України та який використовується Компанiєю за вiдсутностi чiтких вказiвок щодо можливостi або неможливостi використання iнших форм фiнансової звiтностi, не передбачена частина, що включала б iншi статтi сукупного доходу.

Компанiя станом на 31.12.2018 р. Та 31.12.2019 року не мала операцiй, якi б вимагали застосування вiдображення через iнший сукупний дохiд (компоненти капiталу).

Податки на прибуток

Найменування показника

2019 рiк

Поточний податок на прибуток

Вiдстроченi податковi активи: на початок звiтного року

-

на кiнець звiтного року

-

Вiдстроченi податковi зобов'язання: на початок звiтного року

-

на кiнець звiтного року

-

Включено до Звiту про фiнансовi результати - усього

у тому числi:

поточний податок на прибуток

зменшення (збiльшення) вiдстрочених податкових активiв

0

збiльшення (зменшення) вiдстрочених податкових зобов'язань

0

Вiдображено у складi власного капiталу \_ усього

0

у тому числi:

поточний податок на прибуток

0

зменшення (збiльшення) вiдстрочених податкових активiв

0

збiльшення (зменшення) вiдстрочених податкових зобов'язань

0

Коригувань, визнаних у 2019 роцi поточного податку попереднiх перiодiв, не було. Коригування щодо вiдстрочених податкiв попереднiх перiодiв ,описане у Примiтцi 14. Вiдстроченi податки, не було.

Податок на прибуток, визначається згiдно Податкового Кодекса України: п. 134.1.

.. Внаслiдок цього наводимо таке узгодження у спрощенiй формi, тис. грн.:

Облiковий прибуток, який за законодавством пiдлягає оподаткуванню:

 -332

у т.ч. доходи зi страхування (пiд 3%)

у т.ч. iншi доходи/витрати (пiд 18%)

У т.ч. податковi рiзницi, збiльш,/зменш. фiнрезультат

Теоретичний податок на прибуток за ставкою 3%

Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%

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

2. Суми узгоджень, у т.ч.:

Коригування поточних податкiв минулих рокiв

-

Податковi пiльги

-

Наслiдки, що виникають внаслiдок особливого порядку оподаткування

-

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

Умовних зобов'язань чи умовних активiв вiд нерозв'язаних суперечок з податковими

органами немає.

Припиненої дiяльностi та пов'язаних з нею витрат/доходiв з податку немає.

18. Управлiння ризиками

Згiдно з вимогами пунктiв 38, 39 МСФЗ 4 Страховi контракти, МСФЗ 7 Фiнансовi iнструменти: розкриття iнформацiї, Компанiя розкриває:

цiлi, полiтики та процедури управлiння ризиками, якi виникають внаслiдок страхових контрактiв, та методи, якi використовуються для управлiння цими ризиками.

iнформацiю про страховий ризик, включаючи концентрацiю страхового ризику, чутливiсть до страхового ризику, динамiку страхових виплат;

iншi ризики, розкриття яких вимагається.

Найбiльшi ризики в областi страхування пов'язанi з прийняттям страхових ризикiв i виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорiв. Крiм цього, страховик наражається на iнвестицiйнi ризики, пов'язанi з необхiднiстю покривати технiчнi резерви активами, вкладеними в рiзнi фiнансовi iнструменти, а також iншi: ринковi ризики, кредитнi ризики, ризики лiквiдностi.

Керiвництво Компанiї визначило ризики i розробило процедури з управлiння ними.

Страховi ризики - найпоширенiшi ризики, з якими Компанiя стикається щодня. Ризики за договорами страхування, iншого нiж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегiя страхування має на метi забезпечити оптимальну диверсифiкацiю застрахованих ризикiв за категорiями та сумами ризику. Розрахунок тарифiв i цiн на страховi продукти вiдображає нинiшнi ринковi умови i покриває найiмовiрнiшi припущення, необхiднi для коригування майбутнiх результатiв. Дотримання цього контролюється керiвництвом на безперервнiй основi. Угоди, якi вимагають спецiального дозволу, є предметом особливої уваги Керiвництва Компанiї. Наступний опис дає коротку оцiнку головних страхових продуктiв Компанiї i способiв, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

1. Добровiльне страхування вiд нещасних випадкiв

Цей вид страхування компенсуються збитки, якi виникли внаслiдок: тимчасової втратi загальної працездатностi; стiйкiй втратi працездатностi (встановлення групи iнвалiдностi); смертi Застрахованої особи.

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

При оцiнцi iнших умов договору страхування (кiлькiсть застрахованих осiб за одним договором, порядок i термiни сплати страхових платежiв, повний чи вибiрковий склад страхових ризикiв i виключень iз страхових випадкiв, розмiр страхової суми за однiєю застрахованою особою i т. i.) тариф коригується шляхом застосування поправочних коефiцiєнтiв.

2. Добровiльне страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ

Цей вид страхування компенсує збитки, якi виникли в разi пожежi, удару блискавки, вибуху, урагану, дощової води, повенi, зсуву, землетрусу.

Найбiльшi збитки з'являються у разi пожежi та вибуху.

Страховi премiї встановлюються вiдповiдно до застосовних Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочнi коефiцiєнти, що враховують ступiнь ризику i умови договору страхування.

При проведенi оцiнки конкретного ризику доцiльне використання поправочних коефiцiєнтiв до тарифу.

3. Добровiльне страхування майна

Страхування покриває ризики заливання, крадiжки, пограбування (розбою) в межах мiсця страхування, пограбування (розбою) пiд час перевезення до мiсця страхування або з мiсця страхування, вандалiзму. При страхуваннi приватного нерухомого майна найчастiше зустрiчаються ризик заливання та крадiжки.

Зазвичай про вимоги зi страхування майна страхувальники заявляють негайно, i вони можуть бути врегульованi без затримок. Страховi премiї встановлюються вiдповiдно до застосовних Правил страхування.

При визначеннi розмiру страхового платежу, який пiдлягає сплатi за Договором страхування, Компанiя використовує обчисленi актуарно страховi тарифи, якi встановлюють середнiй розмiр страхового платежу з одиницi страхової суми. Конкретний розмiр страхового тарифу визначається в Договорi страхування за згодою сторiн i встановлюється з урахуванням рiвня ризику i умов договору страхування шляхом використання поправочних коефiцiєнтiв до страхового тарифу..

Компанiя при встановленнi страхового тарифу враховує iншi умови: розмiр i вид франшизи, порядок i строки сплати страхових платежiв, повне чи вибiркове охоплення предмету договору страхування, повний чи вибiрковий склад страхових ризикiв, вид страхової вартостi, страхування на повну або часткову вартiсть i т.i. шляхом застосування поправочних коефiцiєнтiв.

Компанiя контролює i реагує на змiни загальної економiчної та комерцiйної ситуацiї, в якiй вона працює, готова для внесення необхiдних змiн до Правил страхування.

.

4. Добровiльне страхування медичних витрат.

Добровiльне страхування здоров\_я на випадок хвороби. Предметом договору страхування є майновi iнтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язанi з життям, здоров'ям та працездатнiстю Застрахованої особи. Страховик у разi настання страхового випадку виплачує Застрахованiй особi або Вигодонабувачу страхову виплату або її частину згiдно з умовами, передбаченими договором страхування. Розмiр страхової виплати не залежить вiд сум, яку має отримати Застрахована особа (Вигодонабувач) за державним соцiальним страхуванням та соцiальним забезпеченням i суми, що має бути сплачена, як вiдшкодування шкоди.

Концентрацiя страхового ризику

У процесi страхування можуть виникати концентрацiї ризику, де конкретна подiя або ряд подiй можуть вплинути на зобов'язання Компанiї. Такi концентрацiї можуть виникати з одного договору страхування або з певної кiлькостi пов'язаних договорiв i призводити до обставин, коли можуть виникнути iстотнi зобов'язання. Концентрацiя страхового ризику формується пiд впливом рiзних збiгiв i повторюваних подiй. Наприклад, якщо при страхуваннi вiд нещасних випадкiв страховий випадок виникає одночасно з декiлькома особами, якi уклали страховий договiр з Компанiєю, або якщо при страхуваннi майна щiльно населений регiон пiддається впливу одного i того ж зовнiшнього чинника (наприклад, пожежi, який легко поширяться з одного об'єкта на iнший, i запобiгти цьому неможливо). Крiм цього, Керiвництву вiдомо, що концентрацiя ризику можлива внаслiдок страхування множинних ризикiв.

Компанiя розробила рiзнi механiзми контролю i управлiння, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно вiд цього, керiвництво Компанiї розумiє, що iснує ризик того, що оцiнка страхового ризику може бути недостатньо якiсною, i можуть бути прийнятi невiрнi рiшення. Також iснує ризик, що страховi виплати не будуть вiдповiдати завданим збиткiв, або час на адмiнiстрування вимог по вiдшкодуванню збиткiв буде займати тривалий перiод. Для того, щоб зменшити цi ризики, Компанiя дотримується суворої послiдовностi процесiв, якi вiдбуваються пiд час укладання договорiв страхування, страхового адмiнiстрування i врегулювання вимог щодо вiдшкодування. Цi процеси монiторяться Керiвництвом Компанiї на постiйнiй основi.

Аналiз чутливостi

Процес, який використовується для виконання аналiзу чутливостi, призводить до нейтральних оцiнок найбiльш ймовiрного або очiкуваного результату. Джерелом даних, що використанi для припущень про фактори, до яких виявляється чутливiсть, є внутрiшня експертна думка. Надалi припущення будуть перевiрятися та iнформацiя буде накопичуватися. У зв'язку зi специфiкою бiзнесу складно з упевненiстю передбачити результат будь-якого вимоги i кiнцеву вартiсть заявлених вимог. Кiлькiсний вимiр рiвня чутливостi окремих припущень, наприклад, у зв'язку iз законодавчими змiнами або недостовiрнiстю методики оцiночного розрахунку, є неможливим. Також на оцiнювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представленi з запiзненням i т.д. Кожна заявлена вимога оцiнюється окремо в кожному конкретному випадку.

Динамiка страхових виплат

Показник

2015 рiк

2016 рiк

2017 рiк

2018 рiк

2019 рiк

Середнє

значення

Кiлькiсть страхових виплат на рiк, штук

26

48

36

6

0

22

Страховi виплати всього, тис. грн.

156

210

114

21

0

100

Середня вартiсть страхових виплат, грн./шт.

4961

4375

3166

3500

0

3200

\* середнi страховi виплати розрахованi як добуток середньоарифметичної кiлькостi

страхових виплат за 5 рокiв (як показника середньої кiлькостi вимог за перiод часу) на середньоарифметичну вартiсть однiєї виплати за 5 рокiв.

Фiнансовi ризики та управлiння ними

Компанiя наражається на фiнансовi ризики внаслiдок операцiй з фiнансовими iнструментами. Фiнансовi ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик i ризик лiквiдностi. Метою (цiллю) управлiння ризиками є їхня мiнiмiзацiя або мiнiмiзацiя їхнiх наслiдкiв. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризикiв i короткий опис методiв, якi Компанiя застосовує для управлiння ними. Змiн в цiлях i методах управлiння ризиками не вiдбувалося.

Концентрацiї вказаних ризикiв у кiлькiсному вираженнi (що є очевидним i випливає з iнформацiї, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фiнансових iнструментiв, виходячи зi схожостi в характеристиках i однакового пiдлягання впливу змiн в економiчних або iнших умовах. Схожiсть характеристик є наступною: валюта (гривня), географiчний регiон (Україна), емiтенти та контрагенти (резиденти України). Компанiя не має пiдстав для iнших характеристик, тому вважається, що всi ризики сконцентрованi саме по вказаних характеристиках в однiй (єдинiй) групi. Кiлькiснi показники по цiй групi характеристик дорiвнюють загальним кiлькiсним показникам та окремо не наводяться.

Наражання на фiнансовi ризики виникає в процесi звичайної дiяльностi Компанiї, це пов'язано, в основному, з iнвестицiйним ризиком. Для того щоб обмежити iнвестицiйний ризик, здiйснюються iнвестицiї в рiзнi фiнансовi iнструменти. Пiд час вибору фiнансових iнструментiв враховуються вимоги законодавства до страховикiв з формування i розмiщення резервiв. Мiнiмiзацiю iнвестицiйних ризикiв Компанiя здiйснює двома способами: по-перше, диверсифiкуючи iнвестицiйний портфель; по-друге, по можливостi, об'єктивно аналiзуючи певний актив перед його купiвлею i вiдстежуючи подальшу iнформацiю щодо цього активу. Депозити розмiщуються, в основному, в надiйних банках.

Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання Компанiї, включаючи iнвестицiї, депозити в банках, дебiторську заборгованiсть, пiдлягають наступним фiнансовим ризикам:

Ринковий ризик: змiни на ринку можуть iстотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, iнвестицiї можуть знецiнитися, а прибутковiсть активiв зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цiнового ризику i валютного ризику (у разi володiння валютою чи проведення валютних операцiй);

Ризик втрати лiквiдностi: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатностi (дефiциту) обiгових коштiв; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за бiльш низькою цiною, нiж їхня справедлива вартiсть, з метою погашення зобов'язань;

Кредитний ризик: Компанiя може зазнати збиткiв у разi невиконання фiнансових зобов'язань контрагентами (дебiторами).

(а) Ринковий ризик

Всi фiнансовi iнструменти схильнi до ринкового ризику - ризик того, що майбутнi ринковi умови можуть знецiнити iнструмент.

Компанiя не пiддається значному валютному ризику, тому що у 2018 роцi та 2019 роцi не здiйснювала валютних операцiй i не має валютних залишкiв та заборгованостей.

Цiновим ризиком є ризик того, що вартiсть фiнансового iнструмента буде змiнюватися внаслiдок змiн ринкових цiн. Цi змiни можуть бути викликанi факторами, характерними для окремого iнструменту або факторами, якi впливають на всi iнструменти ринку.

Середнi процентнi ставки, що застосовувалися компанiєю у 2019 роцi по процентних активах (депозитах банкiв) - вiд 12% до 15 %. Процентних фiнансових зобов'язань Компанiя не має.

Компанiя не пiддається значному ризику коливання процентних ставок, оскiльки Компанiя не має кредитiв iз плаваючою ставкою, а значна частина активiв, що приносять процентний дохiд (за винятком дивiдендiв), також забезпеченi фiксованою процентною ставкою.

За оцiнкою керiвництва компанiї, у найближчому майбутньому вплив коливання процентних ставок буде аналогiчним.

(б) Ризик втрати лiквiдностi

Вiдповiдно до методологiї, що застосовується страховиками i стосується розмiщення технiчних резервiв, Компанiя здiйснює iнвестицiї в рiзнi активи. Iнвестицiями з високим рiвнем лiквiдностi можуть вважатися такi активи, як банкiвськi депозити до запитання, короткостроковi депозити, iнвестицiї в цiннi папери, що користуються стабiльним необмеженим попитом тощо.

Термiни погашення по похiдних фiнансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, т.я. Компанiя таких не має. Фiнансових гарантiй, привiлейованих акцiй, iнших фiнансових зобов'язань немає.

Компанiя має доступ до фiнансування у достатньому обсязi. Взагалi, лiквiднiсть Компанiї є достатньою: так, коефiцiєнт лiквiдностi (вiдношення оборотних активiв до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2018 \_ 168,5 а станом на 31.12.2019 \_123,8 . Коефiцiєнти абсолютної лiквiдностi (вiдношення грошових коштiв та їхнiх еквiвалентiв до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2018 \_ 5,3 , а станом на 31.12.2019 \_6,9 i коефiцiєнти наведенi як кiлькiсна iнформацiя, яка дозволяє користувачам фiнансової звiтностi оцiнити масштаб цього ризику.

(в) Кредитний ризик

Компанiя схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент- дебiтор не буде здатний в повному обсязi i в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управлiння кредитним ризиком здiйснюється, в основному, за допомогою аналiзу здатностi контрагента сплатити заборгованiсть. Кредитний ризик стосується дебiторської заборгованостi (зi страхування, за претензiями тощо). Також до такої дебiторської заборгованостi вимагається включати депозити в iнших компанiях (наприклад, МТСБУ), але Компанiя таких не має. Дебiторська заборгованiсть регулярно перевiряється на iснування ознак знецiнення, створюються резерви пiд знецiнення за необхiдностi.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанiї, що дорiвнює балансовiй вартостi (за мiнусом сформованого резерву пiд знецiнення), за вирахуванням сум залiку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фiнансових гарантiй/порук та сум безвiдзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договiрних покриттiв чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанiї станом на 31.12.2019.р. максимальний кредитний ризик дорiвнює балансовiй вартостi вiдповiдних статей, тому що iншi чинники вiдсутнi.

Також Компанiя розкриває iнформацiю про кредитну якiсть фiнансових активiв, яка станом на 31.12.2019 р. не є анi простроченими, анi знецiненими - висока кредитна якiсть, прострочення, затримок зi сплати чи iнших ознак знецiнення немає. Фiнансових активiв, що простроченi, але не знецiненi, немає.

Балансова вартiсть фiнансових iнструментiв суттєво не вiдрiзняється вiд їхньої справедливої вартостi (крiм акцiй та iнструментiв власного капiталу, що облiковуються за собiвартiстю, тому що справедливу вартiсть неможливо визначити достовiрно). Грошовi кошти та депозити вiдповiдають їхнiй справедливiй вартостi, поточна дебiторська та кредиторська заборгованiсть вiдображає найймовiрнiшi очiкування справедливої вартостi її короткотермiнового погашення, iншi активи перевiрено на знецiнення.

Керiвництво регулярно контролює дебiторську заборгованiсть в операцiях страхування. Страховий полiс анулюється, якщо пiсля вiдповiдного повiдомлення страхувальник не сплачує належну суму.

Заборгованостi з перестрахування немає. Тому Компанiя не розкриває iнформацiю з управлiння кредитними ризиками операцiй перестрахування.

Iншi ризики та управлiння ними

Управлiння операцiйними ризиками, пов'язаними з персоналом та iнформацiйними системами

Головним завданням Компанiї є надання своїм клiєнтам високоякiсного обслуговування, що великою мiрою залежить вiд сервiсу високого класу, що надається квалiфiкованим персоналом Компанiї. Для того, щоб успiшно зберiгати квалiфiкований персонал, Компанiя впровадила систему мотивацiї, таким чином, досягнувши низького рiвня плиннiсть кадрiв. Компанiя пiдвищує квалiфiкацiю спiвробiтникiв, вiдряджає їх на семiнари, заохочує навчання на робочому мiсцi. Спiвробiтникам також надається iнформацiйна пiдтримка.

Також мiнiмiзовано ризик того, що її спiвробiтник може навмисно або ненавмисно вплинути на результат страхового продукту, встановивши невиправдано низькi тарифи або надавши невиправдано високi знижки. Спiвробiтники повиннi дотримуватися методологiї Компанiї щодо розрахунку цiн страхових продуктiв, згiдно з вiдповiдними Правилами страхування. Вiдхилення вiд методологiї без авторизацiї вищим управлiнським персоналом виключенi.

Важливим iнструментом у забезпеченнi дiяльностi Компанiї є iнформацiйнi системи. Iнформацiйнi системи повиннi стабiльно функцiонувати i вiдповiдати вимогам спiвробiтникiв i клiєнтiв. Керiвництво Компанiї придiляє значну увагу функцiональностi та оперативностi iнформацiйних систем, а також їх вiдповiдностi сучасним вимогам. Робота iнформацiйних систем захищена сучасними заходами безпеки, антивiрусними програмами. Для випадкiв пошкодження обладнання або iнформацiї передбачено архiвування.

Управлiння капiталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 Подання фiнансової звiтностi, страхова компанiя розкриває цiлi, полiтики та процеси управлiння капiталом.

У якостi капiталу управляється власний капiтал Компанiї, у тому числi: статутний капiтал та iншi статтi власного капiталу, а саме, резервний капiтал , нерозподiлений прибуток та внески до незареєстрованого капiталу. Основнi цiлi управлiння капiталом: пiдтримання достатностi капiталу, що встановлено законодавчо, та адекватностi капiталу для ведення дiяльностi та максимiзацiї вигiд власникiв Компанiї. Компанiя управляє капiталом та змiнює його у залежностi вiд економiчних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанiєю для управлiння капiталом - коефiцiєнт фiнансової стiйкостi (показник концентрацiї власного капiталу, коефiцiєнт фiнансової незалежностi), що розраховується як вiдношення власного капiталу до пiдсумку пасиву, мiнiмальне значення якого встановлене Компанiєю бiльше 0,5 (бажано 0,75 - 0,99). Так, станом на 31.12.2018.р. коефiцiєнт фiнансової стiйкостi становив - 0,99, на 31.12.2019 р. -0,99 . Компанiя є фiнансово стiйкою.

Страхова компанiя виконує вимоги законодавства стосовно розмiру та сплати акцiонерних (статутних) капiталiв страхових компанiй (не менш нiж 1000000 євро), умов забезпечення платоспроможностi, перевищення фактичного запасу платоспроможностi страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможностi. Детальна iнформацiя наведена у вiдповiдному додатку до Звiтних даних страховика за 2019 рiк.

19. Подiї пiсля звiтного перiоду

Дата затвердження фiнансової звiтностi до випуску вказана у Примiтцi 1. Iнформацiя про Компанiю; Компанiя оцiнила в перiод з 01.01.2019 р. й до цiєї дати iснування наступних подiй:

а) подiї, якi свiдчать про умови, що iснували на кiнець звiтного перiоду (подiї, якi вимагають коригування фiнансової звiтностi за 2019 рiк); та

б) подiї, якi свiдчать про умови, що виникли пiсля звiтного перiоду (подiї, якi не вимагають коригування фiнансової звiтностi, але вимагають певних розкритiй).

Жодного типу подiй виявлено не було.

20. Застосування МСФЗ

Ця фiнансова звiтнiсть за 2019 рiк що завершився 31.12.2019 р є фiнансовою звiтнiстю вiдповiдно до МСФЗ.

Застосованi виключення (доречнi в контекстi цiєї Фiнансової звiтностi):

Звiтнiсть за 2019 рiк базується на чинному законодавствi України, нормативно-правових актах Нацкомфiнпослуг України, мiжнародних стандартах фiнансової звiтностi (далi \_ МСФЗ) та тлумаченнях, якi були випущенi Комiтетом з тлумачень мiжнародних стандартiв фiнансовiй звiтностi, нацiональних положеннях (стандартах) бухгалтерського облiку.

Компанiя керується принципами достовiрностi, повноти висвiтлення, превалювання сутностi над формою, автономностi, обачностi,

безперервностi, нарахування та вiдповiдностi доходiв i витрат, послiдовностi та iсторичної (фактичної) собiвартостi.

Основою оцiнок активiв та зобов\_язань, що застосовувалися пiд час складання фiнансових звiтiв є iсторична (первiсна) вартiсть, за винятком оцiнки за справедливою вартiстю окремих фiнансових iнструментiв (цiннi папери).

Генеральний директор О.Б. Некрасова

Головний бухгалтер О.I.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 - аудитори, 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** | |
| 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, 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.  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 звітність 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 результатам 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-V111, 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 розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності:  ми та контрольовані нами суб’єкти господарювання не надавили 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, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;  властиві для аудиту обмеження:  аудиторька перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обгрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимого 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 ВПЕВНЕННОСТІ 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 рекомендації 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)  Сімінькович 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.  Сімінькович 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 від05.12.2019  ---  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  ---  Сімінькович Олександр Володимирович, ІПН 3013013275  254,52  Сімінькович 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  Сімінькович 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 Львов 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-грошової 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 незареєстрованного 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-V111, 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  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 | | |

**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 |