

Звіт про корпоративне управління

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «СОВЕРЕН» за 2018 рік

На виконання вимог ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Соверен» (далі – страхова компанія «Соверен») повідомляє наступне.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Страхова компанія «Соверен» здійснює діяльність на території України зі страхування, перестрахування, фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, з метою отримання прибутку.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року

Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» тощо, Статуту Страхової компанії «Соверен», рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів Голови правління.

Страхова компанія «Соверен» дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, підвищення ефективності діяльності товариства, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості (затверджені Загальними зборами акціонерів 2005 р.).

Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Вищим органом Товариства є Загальні Збори. Правління, яке очолює Голова Правління Кирилюк Сергій Миколайович, здійснює керівництво поточною діяльністю компанії. Розподіл повноважень між органами управління визначається Статутом компанії.

Акціонерами Страхової компанії «Соверен» є 3 фізичні особи.

Власниками істотної участі станом на 31.12.2018 р. є:

Кирилюк Сергій Миколайович, частка в Статутному капіталі становить 90%, непогашеної або не знятої судимості не має, має позитивну ділову репутацію та відповідає іншим вимогам законодавства.

Змін в складі власників істотної участі Страхової компанії «Соверен» за 2018 р. не відбувалося.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети

Члени Наглядової ради не обирались, комітети не створювались.

5. *Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік*

Виконавчим органом Страхової компанії «Соверен» є Правління, яке очолює Голова Правління. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про діяльність Товариства. Пунктом 11.5 Статуту компанії визначено, що управління поточною діяльністю компанії без довіреності здійснює Голова Правління.

Станом на 31.12.2018 склад Правління Страхової компанії «Соверен»:

Голова Правління – Кирилюк Сергій Миколайович;

Заступник Голови правління – Швалюк Сергій Миколайович.

6. *Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг*

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страхової компанії «Соверен» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не було.

7. *Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу*
Відсутні.

8. *Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи*

Винагорода Голови Правління за 2018 р. у вигляді нарахованої заробітної плати склала 268 324,68 грн.

Члени Наглядової ради не обирались.

9. *Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року*

Значних факторів ризику, що впливали на діяльність страхової компанії «Соверен» протягом 2018 р., виявлено не було.

10. *Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики*

Страхова компанія «Соверен» приділяє увагу управлінню ризиками, що включає в себе ідентифікацію ризиків, аналіз і їх оцінку, контроль за ризиком, ведення відповідного статистичного обліку, аналізу й обробки інформації. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про компанію є необхідною умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами (клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану компанії.

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

Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. За результатами проведених перевірок внутрішній аудитор надав аудиторську оцінку - *потребує поліпшення*. В цілому система внутрішнього контролю функціонує в прийнятному режимі, але ідентифіковані проблеми вказують, що існують передумови для її покращення.

Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Примітки до фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», комплект фінансових звітів Компанії включає :

- форму № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»;
- форму № 2 «Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід)»;
- форму № 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)»;
- форму № 4 «Звіт про власний капітал»;
- «Примітки до річної фінансової звітності».

Основні принципи бухгалтерського обліку.

Основними принципами складання фінансової звітності відповідно до Принципів підготовки фінансової звітності та МСБО 1 «Подання фінансової звітності» є:

- **принцип нарахування** - вплив операцій на інших подій визнається, коли вони відбуваються (а не коли отримані або сплачені грошові кошти чи їх еквіваленти), і вони відображаються в облікових реєстрах та у фінансових звітах того періоду, до якого вони відносяться;
- **безперервність** – Товариство, яке правило, розглядається як безперервно діюче (тобто таке, що буде продовжувати свою діяльність в майбутньому (не має наміру , або потреби ліквідуватися або суттєво скоротити масштаби своєї діяльності).

Фінансова звітність Компанії складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1 «Подання фінансової звітності»:

- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);

- зіставність (порівнянність, послідовність, розкриття облікової політики Компанії);
- зрозумілість (користувачі мають певні знання і прагнуть вивчити інформацію з достатньою ретельністю);
- своєчасність.

Облікова політика на 2018 рік була затверджена наказом Голови правління від 29.12.2017р. №1-ОБ.

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Компанії.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансова звітність Компанії не включає фінансову звітність контрольованих нею організацій (дочірніх підприємств) з огляду їх відсутності. Контрольованим вважається підприємство, якщо керівництво Компанії має можливість визначати його фінансову та господарську політику для отримання вигід від його діяльності.

Застосування припущення безперервності діяльності – дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності.

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби Компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії.

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

Станом на 31.12.2018 року проведена переоцінка (дооцінка) автомобіля, якій знаходиться на балансі Компанії, згідно експертизи про оцінку вартості.

Також, станом на 31.12.2018 року проведена переоцінка (дооцінка) земельної ділянки згідно експертизи про оцінку вартості, яка була придбана Компанією у 2018 році та знаходиться на балансі Компанії.

Рух необоротних активів виглядає наступним чином:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Нематеріальні активи | Офісне обладнання | Транспорт | Меблі | Інші необоротні | Земельна ділянка | Разом основні засоби |
|-------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|--------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Первісна вартість на 01.01.2018 | 114 | 44 | 1478 | 116 | 7 | - | 1645 |
| Надійшло | - | 22 | 21 | 2 | | 10588 | 10633 |
| Вибуло | - | - | 1164 | - | - | - | 1164 |
| Первісна вартість на 31.12.2018 | 114 | 66 | 335 | 118 | 7 | 10588 | 11114 |
| Амортизація на 01.01.2018 | - | 22 | 1168 | 15 | 6 | - | 1211 |
| Нарахована амортизація за 2018 рік | - | 23 | 68 | 29 | 1 | - | 121 |
| Вибуло амортизації за 2018 рік | - | - | 1164 | - | - | - | 1164 |
| Амортизація на 31.12.2018 | - | 45 | 72 | 44 | 7 | - | 168 |
| Чиста вартість на 01.01.2018 | 114 | 22 | 310 | 101 | 1 | - | 434 |
| Чиста вартість на 31.12.2018 | 114 | 21 | 263 | 74 | - | 10588 | 10946 |

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

До фінансових активів Компанії відносяться:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити в банках;
- дебіторська заборгованість;

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Компанія здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Компанія класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Компанія класифікує фінансові активи й фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливості Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

Визнання фінансового активу припиняється, коли збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу.

Фінансові активи виглядають наступним чином:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 01 січня 2018 р. | 31 грудня 2018 р. |
|--------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Інвестиції в цінні папери | 40 | 0 |
| • Довгострокова дебіторська заборгованість | 1264 | 1109 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 11 | 8 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 65 | 45 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 16450 | 9597 |

За інформацією, отриманою Компанією на дату звітності (31.12.2018р.), акції емітентів цінних паперів, які враховуються в довгостроковій дебіторській заборгованості загальною сумою 802 тис. грн. є заблоковані. На вартість цих акцій був нарахований резерв сумнівних боргів в розмірі 802 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість була дисконтована на загальну суму 610 тис. грн.

Запаси.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси враховуються за однорідними групами.

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю. Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Запаси в балансі виглядають так:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 01 січня 2018р. | 31 грудня 2018р. |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| • Основні матеріали | 11 | 1 |
| • Паливо | 26 | 10 |
| Запасні частини | 72 | 19 |
| Разом запаси: | 109 | 30 |

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в виглядають наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 01 січня 2018р. | 31 грудня 2018р. |
|----------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| • Грошові кошти у касі | 0 | 0 |
| • Грошові кошти на поточних рахунках | 925 | 633 |
| • Грошові кошти на депозитних рахунках | 1859 | 1561 |
| Разом грошових коштів: | 2784 | 2194 |

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітної періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

| | 1 січня 2018 р., гривень | 31 грудня 2018 р., гривень |
|--------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1 євро | 33,495424 | 31,714138 |

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів банків за національною шкалою, наданих міжнародними рейтинговими агентствами Moody's, Fitch та українськими рейтинговими агентствами:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2018 р. |
|-------------------------------------------------|--------------------------|
| <i>Не прострочені і не знецінені</i> | |
| - рейтинг uaA- та вище | 2194 |
| Разом грошових коштів та їх еквівалентів | 2194 |

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 10%-20% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Станом на 31 грудня 2018 року у Компанії було 6 банків-контрагентів (у 2017р.- також 6 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 150 тис.грн. та вище. Сукупна сума цих залишків у 2018 році складала 1 1561 тис.грн. (у 2017р.- 1 859 тис.грн.) або 71% грошових коштів та їх еквівалентів (у 2017 р. - 67%).

Страхові та інші фінансові зобов'язання .

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Кредиторська заборгованість

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 01 січня 2018 р. | 31 грудня 2018 р. |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| • Поточні зобов'язання з податку на прибуток | 204 | 218 |
| • Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 120 | 95 |
| • Інша кредиторська заборгованість | 4 | 137 |
| Разом поточні зобов'язання: | 328 | 450 |

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року. Станом на 31 грудня 2018р. він складає 28 тис.грн.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- а) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- б) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховання проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховання проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховання

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299, Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 №123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** на будь-яку дату розраховується методом 1/4. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця розрахункового періоду.

- **резерв заявлених, але не врегульованих збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховання.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховання. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій – 2 360 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків- 391 тис.грн.

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 01 січня 2018р. | 31 грудня 2018р. |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Загальні суми | | |
| Резерв незароблених премій | 2129 | 2360 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 550 | 391 |
| Разом страхових резервів, загальна сума | 2679 | 2751 |
| Частка перестраховика | | |
| Резерв незароблених премій | (311) | (330) |
| Разом частка перестраховика у страхових резервах | (311) | (330) |
| Чисті суми | | |
| Резерв незароблених премій | 1818 | 2030 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 550 | 391 |
| Разом страхових резервів, чиста сума | 2368 | 2421 |

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

| | |
|------------------------------------|-------------|
| грошові кошти на поточному рахунку | 633 |
| банківські вклади (депозити) | 1561 |
| права вимоги до перестраховиків | 310 |
| нерухоме майно | 275 |
| Разом: | 2779 |

Перевірка адекватності визнаних страхових зобов'язань (відповідно до МСФЗ № 4 «Страхові контракти»)

Перевірка адекватності зобов'язань проводиться згідно до параграфів 15-19 Міжнародного Стандарту Фінансової Звітності 4 (Страхові контракти).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Компанії за попередні 5 років з використанням загально прийнятих актуарних методів. Оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться із залученням фахівця з актуарної та фінансової математики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату.

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані не виявлено.

Зобов'язання з операційної оренди.

Компанія є орендарем офісного приміщення за контрактом укладеним з фізичною особою-підприємцем. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, провул. Чеховський, буд. 4, оф. 8.

Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2018 році склали 253 тис. грн. і були відображені в складі «Адміністративних витрат».

Статутний капітал.

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку, шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5%, за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Фінансовий результат 2017 року був збитковим, тому у 2018 році відрахувань до резервного капіталу не здійснювалися.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2018 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилося.

Статутний капітал Компанії становить:

У тисячах українських гривень

- На 1 січня 2018 р. 20790
- На 31 грудня 2018 р. 20790

Протягом 2018 року акціонерами Компанії не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Протягом 2018 року ніяких змін в складі акціонерів не відбулося. Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2018 року:

| <i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i> | Кількість акцій, що належать акціонеру | Частка володіння, % | Номінальна вартість |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Кирилюк С.М. | 187 110 | 90 | 18 711 000 |
| Янчук Л. П. | 10 395 | 5 | 1 039 500 |
| Забарна С.О. | 10 395 | 5 | 1 039 500 |
| Разом акціонерного капіталу на 31 грудня 2018 р. | 207 900 | 100 | 20 790 000 |

Розкриття операцій з пов'язаними особами.

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 пов'язаними сторонами Товариства були акціонери та провідний управлінський персонал.

У 2018 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

| Стаття | Оборот за 2018 рік |
|---------------------------------------------|--------------------|
| Витрати на заробітну плату Голови правління | 268 тис.грн. |

Доходи.

Доходи визнаються відповідно до МСБО 18 «Дохід». Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період в момент повної оплати договору страхування або його частини відповідно до умов договору страхування, але не раніше початку дії договорів страхування (перестраховання).

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в обсязі сплати чергових платежів. Чергові платежі визнаються доходом і не є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) .

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких більше року в компанії немає.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Компанії, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Аналіз страхових премій, страхових виплат, премій сплачених перестраховикам за видами страхування:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2017р. | 2018р. |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| • Страхові платежі з урахуванням розторгнення: | | |
| • - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 12 | 8 |
| • - страхування від нещасних випадків, вантажів та багажу, фінансових ризиків | 5 | 1 |
| - страхування майна | 30 | 28 |
| - страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 6857 | 7251 |
| - страхування відповідальності перед третіми особами | 1 | 7 |
| • - страхування цивільної відповідальності власників | 31 | 46 |

| | | |
|---------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | | |
| Разом страхові платежі | 6936 | 7341 |

| | | |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Платежі, сплачені перестраховикам: | | |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 1032 | 1005 |
| Разом перестрахові платежі | 1032 | 1005 |

| | | |
|-------------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Зміна резервів незароблених премій | 116 | (231) |
| Зміна частки перестраховиків в резервах незароблених премій | (17) | 19 |
| Разом зміни | 99 | (212) |
| Чистий дохід | 6003 | 6124 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Інші операційні доходи, в т.ч.: | 1080 | 1260 |
| - операційна курсова різниця | 98 | 93 |
| - відшкодування від перестраховиків | 294 | 372 |
| - регреси | 476 | 603 |
| - доходи від ОСЦВ (комісійна винагорода) | 19 | 17 |
| - відсотки одержані | 190 | 165 |
| - повернення судових витрат та інше | 3 | 10 |
| Інший фінансовий дохід, в т.ч. | 55 | 0 |
| - дохід по ОВДП | 40 | 0 |
| - дивіденди одержані | 15 | 0 |
| Інші доходи, в т.ч.: | 46 | 1592 |
| - дооцінка цінних паперів | 46 | 0 |
| - дохід від продажу цінних паперів | 0 | 39 |
| - дохід від зміни балансової вартості земельної ділянки, яка оцінюється за справедливою вартістю | 0 | 1553 |

Різниця суми інших операційних доходів з формою № 2 «Звіт про фінансові результати» (ряд.2120) обумовлена тим, що згідно Рекомендацій № 433 стаття доходів «Відшкодування від перестраховиків» враховується в статті «Чисті понесені збитки за страховими виплатами» (страхові виплати мінус відшкодування від перестраховиків) (ряд.2070).

Витрати.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2017р. | 2018р. |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Страхові виплати: | | |
| - страхування наземного транспорту (крім залізничного) | (3838) | (4475) |
| Разом страхові виплати | (3838) | (4475) |
| Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат | (1527) | (1952) |
| Адміністративні витрати, в т.ч.: | (1543) | (1602) |
| - амортизація | (259) | (116) |
| - витрати на зв'язок | (35) | (43) |
| - витрати на оренду приміщення | (250) | (253) |

| | | |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| - витрати на оренду, обслуговування авто та паливо | (793) | (712) |
| - банківське обслуговування | (17) | (25) |
| - аудиторські послуги | (28) | (31) |
| - витрати на охорону праці | (5) | (6) |
| - інформаційно-консультаційні послуги | (4) | (12) |
| - матеріальні витрати | (81) | (162) |
| - нотаріальні послуги | (1) | (102) |
| - витрати на навчання персоналу | (18) | (46) |
| - інші адміністративні послуги | (52) | (94) |
| Витрати на збут, в т. ч.: | (19) | (25) |
| - витрати на публікації | (4) | (6) |
| - комісійна винагорода | (15) | (19) |
| Інші операційні витрати, в т.ч.: | (546) | (729) |
| - штрафні санкції | (7) | (2) |
| - дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості | (505) | (610) |
| - операційна курсова різниця | (34) | (117) |
| Інші витрати, в т.ч.: | (42) | (40) |
| - знецінення цінних паперів | (22) | 0 |
| - списання собівартості цінних паперів | 0 | (40) |
| - премія (витрати) при придбанні ОВДП | (20) | 0 |

Різниця суми Страхових виплат з формою № 2 «Звіт про фінансові результати» обумовлена тим, що згідно Рекомендацій № 433 в статті «Чисті понесені збитки за страховими виплатами» (ряд.2070) враховується стаття доходів «Відшкодування від перестраховиків» (страхові виплати мінус відшкодування від перестраховиків).

Витрати з податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається Компанією виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України.

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку (-) Податкові збитки минулих років (+;-) Різниця

У 2015 році загальний дохід від діяльності ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» склав менш, ніж 20 млн. грн., що дозволило Компанії прийняти рішення про незастосування розрахунку Різниць.

Фінансовий результат до оподаткування за 2018 рік складає прибуток в сумі 311 тис. грн., але враховуючи збиток попереднього 2017 року в сумі 496 тис. грн. фінансовий результат для оподаткування склав збиток у сумі 185 тис. грн., тому податок на прибуток не нараховується за ставкою (18%).

Також, ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» сплачує податок на прибуток від страхової діяльності, який складає 3% від усіх премій зі страхування (7 341 тис.грн.)

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2018 рік |
|---------------------------------------------|-----------------|
| Податок на прибуток за ставкою 3% | (218) |
| Податок на прибуток за ставкою 18% | 0 |
| Витрати з податку на прибуток за рік | (218) |

Загальний прибуток по Компанії за 2018 рік склав 311 тис. грн., у 2017 році був отриманий збиток в сумі 700 тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

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

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

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

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є від’ємне значення руху грошових коштів в сумі 566 тис. грн., в тому числі: від операційної діяльності – від’ємне значення – 581 тис. грн., від інвестиційної – позитивне значення 15 тис. грн. Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, у Компанії відсутні.

Звіт про власний капітал

Компанія складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про власний капітал за 2018р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період;
- для нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визнаного відповідно до МСБО 8;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку).

До статей власного капіталу в балансі входять:

| | тис. грн. | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2018 | 31.12.2018 |
| Статутний капітал | 20790 | 20790 |
| Додатковий капітал | 645 | 662 |
| Резервний капітал | 1492 | 1492 |
| Непокритий збиток | (1893) | (1800) |
| Разом власний капітал: | 21034 | 21144 |

Вартість чистих активів Компанії станом на 31 грудня 2018р. становить **21144 тис. грн.** і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (**20790 тис.грн.**) на **354 тис.грн.**

Сукупний дохід за 2018 рік складає -110 тис.грн., в тому числі:

- дооцінка основних засобів - 17 тис.грн.;
- прибуток - 93 тис.грн.

Операційні сегменти

Протягом 2018 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Податкове законодавство та умови регулювання в Україні

Уряд України продовжує реформу економічної і комерційної інфраструктури в процесі переходу до ринкової економіки. У результаті законодавство, що впливає на діяльність підприємств, продовжує швидко змінюватися. Ці зміни характеризуються неясними формулюваннями, наявністю різних тлумачень і сформованою практикою винесення довільних рішень з боку влади.

Інтерпретація керівництвом такого законодавства стосовно діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними контролюючими органами. Зокрема, податкові органи займають фіскальну позицію при інтерпретації законодавства і визначенні розміру податків, і в результаті, можливо, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, будуть оскаржені. Отже, можуть бути донараховані податки, штрафи і пені. Три роки, що передують звітному, є відкритими для перевірки податковими органами.

Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. У ситуаціях невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Протягом 2018 року Компанія не визнала витрати по резерву з податку на прибуток та іншим податкам внаслідок того, що страхова діяльність в Україні має спеціальні правила оподаткування регламентовані податковим законодавством України, однак вони мають відмінності в ставках оподаткування інших компаній, які застосовують загальноприйняті правила.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

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

Станом на 31 грудня 2018р. судові позови та справи до ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» відсутні.

Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність працівників – 10 осіб.

Фонд оплати праці за 2018 рік склав 1 554 тис. грн.

Заробітна плата персоналу нараховувалася своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу.

Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не мало жодних зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Ризики.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі. Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 1 січня 2018 та 31 грудня 2018 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Ризик гіперінфляції.

Під час складання фінансової звітності Компанія проаналізувала критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Також, Компанія врахувала додаткові важливі фактори, такі як динаміка змін рівня інфляції.

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», Компанія, враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, розрахувала кумулятивний рівень інфляції за 2016-2018 роки, який становить 40,3%, що дозволяє вважати, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. В зв'язку з цим Керівництво Компанії прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції.

Управління капіталом.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;

- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасникам, повернення капіталу учасникам. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2018 році.

Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії здійснювалося керівником служби внутрішнього аудиту.

Перевірено наступні питання:

–організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;

–дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;

–організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Компанії тощо.

За результатами проведених перевірок було зроблено Звіт внутрішнього аудитора, де були надані рекомендації та вказівки щодо усунення недоліків.

Події після дати балансу (відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»)

Подій після звітного періоду - сприятливих та несприятливих події, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску - не було.

Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли страховій компанії слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті не було, а саме:

1. рішень після звітного періоду в судовій справі, яке підтверджує, що страхова компанія мала теперішню заборгованість на кінець звітного періоду.
2. отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати, а саме:
 - не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
 - не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
 - не було продажу запасів після звітного періоду, що може свідчити про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітного періоду.
 - не було визначення після звітного періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів до кінця звітного періоду;
 - не було визначення після звітного періоду суми прибутку за програмою участі в прибутках компанії або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

Платіж на основі акції (відповідно до МСФЗ № 2 «Платіж на основі акції»)

Операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій не проводилось, включаючи:

- операції, платіж за якими здійснювався на основі акцій з використанням інструментів власного капіталу;
- операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів;
- операції, у яких страхова компанія могла б отримувати або купувати товари чи послуги на умовах, відповідно до яких страхова компанія або постачальник цих товарів чи послуг може вибрати форму розрахунків за операцію - або грошовими коштами (чи іншими активами), або шляхом випуску інструментів власного капіталу.

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

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті компанії розмір, не зафіксовано.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Фактів відчуження активів протягом року не відбувалося.

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

Операції з пов'язаними особами проводяться у відповідності до вимог законодавства України.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку протягом 2018 року рекомендації не надавались.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

ТОВ "АФ "Аудитор-Консультант-Юрист". Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4082 від 13.12.2007 р., термін дії продовжено до 27.07.2022 року, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

17. Діяльність зовнішнього аудитора

- загальний стаж аудиторської діяльності:

ТОВ "АФ "Аудитор-Консультант-Юрист" має загальний стаж аудиторської діяльності станом на дату складання даного звіту – 11 років.

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

Перший рік, згідно результату тендеру.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавались такій фінансовій установі протягом року:

Протягом 2018 року інші аудиторські послуги не надавались.

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не було.

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Протягом останніх п'яти років ротації аудиторів у фінансовій установі відбулася один раз у 2018 році.

- стягнення, застосовані до аудиторської фірми Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Стягнень, застосованих до ТОВ "АФ "Аудитор-Консультант-Юрист" Аудиторською палатою України протягом 2018 року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – не було.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг (наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по-батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду)

Керуючись вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, страхова компанія «Соверен» приділяє увагу розв'язанню спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблем захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. В компанії здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу.

В страховій компанії «Соверен» особою, уповноваженою розглядати скарги клієнтів, є Заступник Голови правління Швалюк Сергій Миколайович.

Протягом 2018 року до Страхової компанії «Соверен» не надійшло жодної скарги від клієнтів. У 2018 р. позови до суду стосовно надання фінансових послуг страховою компанією «Соверен» відсутні.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Основними напрямками корпоративного управління страхової компанії «Соверен» є:

1. Вдосконалення системи захисту прав та інтересів акціонерів, забезпечення їх рівноправності, що принципово призводить до формування якісно нових відносин власності щодо активів компанії та економічних результатів її діяльності, створює мотиваційне середовище, яке забезпечує мінімізацію конфлікту інтересів акціонерів з великими та дрібними пакетами акцій;

2. Попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, страхувальниками, іншими клієнтами та контрагентами;

3. Вдосконалення системи розкриття інформації та забезпечення прозорості діяльності компанії, що має на меті створення рівних умов доступу до інформації не тільки про фінансово-господарську діяльність, а й особливу інформацію, яка має суттєвий вплив на ціноутворення на страховому ринку, а також є найважливішою передумовою для прийняття виважених інвестиційних рішень як акціонерами, так і потенціальними інвесторами;

4. Визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію;

5. Розмежування повноважень між органами управління компанії та розвиток культури корпоративного управління для формування дієвої системи стримувань і противаг та підвищення відповідальності перед власниками за кінцеві результати діяльності компанії.

6. Визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;

7. Встановлення стратегічних цілей діяльності страхової компанії та контроль за їх досягненням, включаючи управління страховими ризиками та внутрішнього контролю.

Принципи корпоративного управління в страховій компанії «Соверен», що затверджуються Загальними зборами акціонерів, планується вдосконалювати шляхом внесення доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки, урахуванням специфіки роботи страхової компанії, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності Страхової компанії «Соверен» .

Голова Правління

С.М. Швалюк

Головний бухгалтер

Я. А. Качоровська