

# **Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «СОВЕРЕН» за 2019 рік**

На виконання вимог ст. 12<sup>2</sup> 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, перестраховування, 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 Швалюк 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 31.12.2019 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 2019 р. не відбувалося.

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

Наглядова рада ПрАТ «Страхова компанія «Соверен» складається з наступних осіб:

Кирилюк Сергій Миколайович - голова Наглядової ради ( Протокол №1 від 21.01.2019р.),

Протягом 2019 року змін у складі наглядової ради не було.

Комітети Наглядовою радою ПрАТ «Страхова компанія «Соверен» не створювалися.

#### **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.

Станом на 31.12.2019 склад Правління Страхової компанії «Соверен»:

Голова 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.

До голови Наглядової ради ПрАТ «Страхова компанія «Соверен» у зв'язку з виконанням ним обов'язків голови Наглядової ради будь-які санкції протягом 2019 року не застосовувались.

До голови правління ПрАТ «Страхова компанія «Соверен» у зв'язку з виконанням ним обов'язків одноосібного виконавчого органу будь-які санкції протягом 2019 року не застосовувались.

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

Голова наглядової ради за 2019 року отримав винагороду у вигляді заробітної плати у сумі 294 тис. грн.

Голова Правління за 2019 року отримав винагороду у вигляді заробітної плати у сумі 292 тис. 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 2019 р., виявлено не було.

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

Діяльність товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси:

- а) оцінка небезпек та розробка умов страхування;
- б) ідентифікація об'єкту страхування та визначення розміру страхового платежу у відповідності до затверджених умов;
- в) встановлення розмірів власного утримання та передача надлишку відповідальності у перестраховання.

Вказані процеси регламентуються відповідними внутрішніми положеннями товариства.

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні:

1. Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов та вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами офісу;

2. Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, перед страхового огляду об'єктів, нормо контролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування;

5. Забезпечення перестраховування відповідальності, що прийнята компанією понад власне утримання.

### ***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 2019 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 2019 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 2019 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».

Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2019 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Фінансова звітність затверджена до випуску керівником Компанії 27 лютого 2020р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

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 2019 рік була затверджена наказом Голови правління від 28.12.2018р. №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 та активи з права користування. Згідно МСБО 17 «Оренда», який набув чинності з 01.01.2019 року активом з правом користування є об'єкти фінансової оренди, а саме офісне приміщення та автомобілі.

Нематеріальні активи оцінюються:

- ліцензії - за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації;
- активи з права користування – за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2019 року було проведено переоцінки:

- автомобіля, якій знаходиться на балансі Компанії, згідно експертизи про оцінку вартості;
- земельних ділянок згідно експертиз про оцінку вартості.

Товариство вважає, що згідно даних звітів основні засоби облікуються по справедливій вартості.

### **Рух необоротних активів виглядає наступним чином:**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Нематеріальні активи</b>	<b>Офісне обладнання</b>	<b>Транспорт</b>	<b>Меблі</b>	<b>Інші необоротні</b>	<b>Земельна ділянка</b>	<b>Разом основні засоби</b>
<b>Первісна вартість на 01.01.2019</b>	114	66	335	118	7	10588	<b>11114</b>
<b>Надійшло</b>	440	69	31			17715	<b>17815</b>
<b>Вибуло</b>	-	2	6				<b>8</b>
<b>Первісна вартість на 31.12.2019</b>	554	133	360	118	7	28303	<b>28921</b>
<b>Амортизація на 01.01.2019</b>	-	45	72	44	7	-	<b>168</b>
<b>Нарахована амортизація за 2019 рік</b>	216	41	78	27		-	<b>146</b>
<b>Вибуло амортизації за 2019 рік</b>	-	2	6			-	<b>8</b>
<b>Амортизація на 31.12.2019</b>	216	84	144	71	7	-	<b>306</b>

<b>Чиста вартість на 01.01.2019</b>	114	21	263	74	0	10588	<b>10946</b>
<b>Чиста вартість на 31.12.2019</b>	338	49	216	47	0	28303	<b>28615</b>

Станом на 31 грудня 2019 року на Балансі компанії немає основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. У заставу основні засоби не надавалися. Вартість основних засобів, на які повністю нараховано амортизацію (знос), були не придатні в експлуатації в господарській діяльності компанії і були списані в розмірі 8 тис. грн.

Втрат основних засобів в наслідок надзвичайних подій не відбувалося.

У складі основних засобів враховуються земельні ділянки, які товариство планує використовувати в поточній діяльності. Земельна ділянка придбані в 2018-2019 р. Загальна вартість 31.12.19р. розмірі 28 300 тис. грн.

У складі нематеріальних активів обліковуються активи з права користування за договорами оренди нерухомості (офісне приміщення) та оренди автомобілей. Договори оренди класифіковані як довгострокова оренда і згідно з договорами обліковується виходячи з терміну два роки. Компанія застосовує ставку дисконтування орендованих приміщень 17,7%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2019р., на дату укладання договорів та 20,4% що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на квітень 2019р. на дату укладання договору.

Станом на 31.12.2019 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування майном в сумі 440 тис. грн. та орендне зобов'язання на суму 214 тис.грн. Орендне зобов'язання відображено у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди на два роки (до 31.12.2020 року) із застосуванням ставок 17,7% та 20,4% річних. Амортизація здійснюється за прямолінійним методом.

### ***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>	<b>01 січня 2019р.</b>	<b>31 грудня 2019р.</b>
Довгострокова дебіторська заборгованість	1109	1369
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	8	5
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	45	64
Інша поточна дебіторська заборгованість	9597	7658

Протягом 2019 року було виправлено помилки в обліку дебіторської заборгованості – перенесена в довгострокову заборгованість 589 тис. грн., які помилково обліковувались в іншій поточній заборгованості.

За інформацією, отриманою Компанією на дату звітності (31.12.2019р.), 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. Також, з урахуванням того, що термін ліквідації ПАТ «Банк Даніель» не був подовжений протягом року РСБ був нарахований на заборгованість ПАТ «Банк Даніель» у сумі 123 тис. грн. В зв'язку з ліквідацією ПАТ «Банк Даніель» сума у розмірі 123 тис. грн. була списана з РСБ у грудні 2019 року.

Довгострокова дебіторська заборгованість була дисконтована на загальну суму 205 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>	<b>01 січня 2019р.</b>	<b>31 грудня 2019р.</b>
Основні матеріали	1	4
Паливо	10	5
Запасні частини	19	0
<b>Разом запаси:</b>	<b>30</b>	<b>9</b>

### **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>	<b>01 січня 2019р.</b>	<b>31 грудня 2019р.</b>
Грошові кошти у касі	0	0
Грошові кошти на поточних рахунках	633	487
Грошові кошти на депозитних рахунках	1561	1792
<b>Разом грошових коштів:</b>	<b>2194</b>	<b>2279</b>

*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 звітного 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:

	<b>1 січня 2019 р., гривень</b>	<b>31 грудня 2019 р., гривень</b>
1 євро	31,7141	26,4220
1 долар США	27,6882	23,6862

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>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
<i>Не прострочені і не знецінені</i>	
- рейтинг uaA- та вище	2279
<b>Разом грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2194</b>



Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях протягом року складала від 10% до 19% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Станом на 31 грудня 2019 року у Компанії було 6 банків-контрагентів (у 2018р.- також 6 банків-контрагентів) із сумою депозитів в банках від 100 тис.грн. та вище. Сукупна сума цих залишків у 2019 році складала 1 792 тис.грн. (у 2018р.- 1 561 тис.грн.) або 79% грошових коштів та їх еквівалентів (у 2018 р. - 71%).

### **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>	<b>01 січня 2019 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	218	234
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	0	214
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	95	31
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		7
Інша кредиторська заборгованість	137	11
<b>Разом поточні зобов'язання:</b>	<b>450</b>	<b>497</b>

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 2019р. він складає 42 тис.грн.

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

### **Зобов'язання з фінансової оренди.**

З 01.01.2019 року набув чинності МСБО 17 «Оренда», мета якого полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно та зробити облік договорів оренди прозорішим.

Стандарт націлений на вирішення цієї проблеми, суттєво змінюючи облік в орендарів таким чином, щоб усі договори оренди було відображено у звіті про фінансовий стан. Тепер орендар у момент укладення договору повинен визнати право користування активом і відповідне зобов'язання у звіті про фінансовий стан у сумі дисконтованих майбутніх платежів за

договором оренди. Право користування активом також може містити в собі будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з укладенням оренди.

Згідно даного стандарту об'єктами фінансової оренди Компанія є офісне приміщення за контрактом укладеним з фізичною особою-підприємцем, яке знаходиться за адресою: м. Київ, провул. Чеховський, буд. 4, оф. 8. та, також, три автомобіля за контрактами укладеними з фізичними особами.

Об'єкти фінансової оренди обліковуються на рахунку «Нематеріальні активи» (а саме «Актив з права користування»), поточна заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями з оренди складає 214 тис. грн., фінансові витрати на зобов'язання з оренди склали 84 тис.грн.

### **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) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховання

Згідно прийнятої методології формування страхових резервів Компанії проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства, 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. Також, 09.12.2018 року набуло чинності Розпорядження Нацкомфінпослуг №1638 від 18.09.2018р. "Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" внаслідок якого Компанією була розроблена Внутрішньої політики страховика з формування технічних резервів, яка була затверджена 08.01.2019 року наказом №1-ВП та надана в Нацкофінпослуг 21.01.2019 року. З 08.01.2019 року розрахунок технічних резервів здійснюється на підставі Внутрішньої політики страховика з формування технічних резервів, згідна якої Компанія формує наступні резерви:

**1. Резерв незароблених премій.** Розраховується методом «1/4 від надходжень страхових платежів». 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 від загальної суми надходжень 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 від загальної величини страхових платежів, сплачених перестраховикам.

**2. 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 страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

**3. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені.** Сукупний резерв збитків з виду страхування "Страхування наземного транспорту (крім залізничного)", який оцінюється актуарними методами відповідно до Внутрішньої політики, є нижчим за резерв заявлених заявлених, але не виплачених збитків, сформованих на звітну дату, тому резерв збитків, які виникли, але не заявлені, що розраховується як їх різниця, покладений на рівні 0.

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

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій – 2 327 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків- 713 тис.грн.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>01 січня 2019р.</b>	<b>31 грудня 2019р.</b>
<b>Загальні суми</b>		
Резерв незароблених премій	2360	2327
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	391	713
<b>Разом страхових резервів, загальна сума</b>	<b>2751</b>	<b>3040</b>
<b>Частка перестраховика</b>		
Резерв незароблених премій	(330)	(414)
<b>Разом частка перестраховика у страхових резервах</b>	<b>(330)</b>	<b>(414)</b>
<b>Чисті суми</b>		
Резерв незароблених премій	2030	1913
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	391	713
<b>Разом страхових резервів, чиста сума</b>	<b>2421</b>	<b>2626</b>

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

	(тис.грн.)
грошові кошти на поточному рахунку	487
банківські вклади (депозити)	1792
права вимоги до перестраховиків	304
нерухоме майно	608
<b>Разом:</b>	<b>3191</b>

#### ***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.

### **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 2019 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 2019 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 2019 р. 20790

На 31 грудня 2019 р. 20790

Протягом 2019 року акціонерами Компанії не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Протягом 2019 року ніяких змін в складі акціонерів не відбулося. Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість акцій, що належать акціонеру</b>	<b>Частка володіння, %</b>	<b>Номінальна вартість</b>
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
<b>Разом акціонерного капіталу на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>207 900</b>	<b>100</b>	<b>20 790 000</b>

### **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 2019 пов'язаними сторонами Товариства були акціонери та провідний управлінський персонал.

У 2019 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

Стаття	Оборот за 2019 рік
Витрати на заробітну плату Голови наглядової ради	294 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 вигод 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>	<b>2018р.</b>	<b>2019р.</b>
<b>Страхові платежі з урахуванням розторгнення:</b>		
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	8	10
- страхування від нещасних випадків, вантажів та багажу, фінансових ризиків	1	1
- страхування майна	28	17
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)	7251	7764
- страхування відповідальності перед третіми особами	7	3
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	46	17
<b>Разом страхові платежі</b>	<b>7341</b>	<b>7812</b>

<b>Платежі, сплачені перестраховикам:</b>		
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1005	1398
<b>Разом перестрахові платежі</b>	<b>1005</b>	<b>1398</b>

Зміна резервів незароблених премій	(231)	33
Зміна частки перестраховиків в резервах незароблених премій	19	84
<b>Разом зміни</b>	<b>(212)</b>	<b>(117)</b>
<b>Чистий дохід</b>	<b>6124</b>	<b>6531</b>

<b>Інші операційні доходи, в т.ч.:</b>	<b>1260</b>	<b>964</b>
- операційна курсова різниця	93	1
- відшкодування від перестраховиків	372	106
- регреси	603	720
- доходи від ОСЦВ (комісійна винагорода)	17	19
- відсотки одержані	165	109
- повернення судових витрат та інше	10	9
<b>Інші доходи, в т.ч.:</b>	<b>1592</b>	<b>0</b>
- дохід від продажу цінних паперів	39	0
- дохід від зміни балансової вартості земельної ділянки, яка оцінюється за справедливою вартістю	1553	0

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>	<b>2018р.</b>	<b>2019р.</b>
<b>Страхові виплати:</b>		
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)	(4475)	(3354)
<b>Разом страхові виплати</b>	<b>(4475)</b>	<b>(3354)</b>
<b>Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат</b>	<b>(1952)</b>	<b>(2393)</b>
<b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>	<b>(1602)</b>	<b>(1251)</b>
- амортизація	(116)	(350)
- витрати на зв'язок	(43)	(41)
- витрати на обслуговування авто та паливо	(712)	(478)
- банківське обслуговування	(25)	(23)
- аудиторські послуги	(31)	(73)
- витрати на охорону праці	(6)	(5)
- інформаційно-консультаційні послуги	(12)	(20)
- матеріальні витрати	(162)	(72)
- нотаріальні послуги	(102)	(39)
- витрати на навчання персоналу	(46)	(46)
- інші адміністративні послуги	(94)	(104)
<b>Витрати на збут, в т. ч.:</b>	<b>(25)</b>	<b>0</b>
- витрати на публікації	(6)	0
- комісійна винагорода	(19)	0
<b>Інші операційні витрати, в т.ч.:</b>	<b>(729)</b>	<b>(507)</b>
- штрафні санкції	(2)	(7)
- дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості	(610)	(205)
- безнадійні борги	0	(123)
- операційна курсова різниця	(117)	(172)
<b>Інші витрати, в т.ч.:</b>	<b>(40)</b>	<b>0</b>
- знецінення цінних паперів	0	0
- списання собівартості цінних паперів	(40)	0
- премія (витрати) при придбанні ОВДП	0	0
<b>Фінансові витрати, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>(84)</b>
- фінансові витрати на зобов'язання з оренди	0	84

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» складав менш, ніж 20 млн. грн., що дозволило Компанії прийняти рішення про незастосування розрахунку Різниць.

Фінансовий результат до оподаткування за 2019 рік складає збиток в сумі 416 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 (7 800 тис.грн.)

Формула для обчислення податку на прибуток:

**Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2019 рік</b>
Податок на прибуток за ставкою 3%	(234)
Податок на прибуток за ставкою 18%	0
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>(234)</b>

**Загальний збиток по Компанії за 2019 рік склав 416 тис. грн., у 2018 році був отриманий прибуток в сумі 311 тис. грн.**

### **Звіт про рух грошових коштів.**

Звіт грошових коштів за 2019 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 позитивне значення руху грошових коштів в сумі 256 тис. грн., в тому числі: від операційної діяльності – позитивне значення – 575 тис. грн., від інвестиційної – від'ємне значення 69 тис. грн., від



фінансової діяльності - від'ємне значення 250 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 2019р. 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.	
	<i>01.01.2019</i>	<i>31.12.2019</i>
Статутний капітал	20790	20790
Капітал в дооцінках	662	17340
Резервний капітал	1492	1497
Непокритий збиток	(1800)	(2455)
<b>Разом власний капітал:</b>	<b>21144</b>	<b>37172</b>

**Вартість чистих активів** Компанії станом на 31 грудня 2019р. становить **37172 тис. грн.** і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (**20790 тис.грн.**) на **16 382 тис.грн.**

**Сукупний дохід** за 2019 рік складає -16028 тис.грн., в тому числі:

- дооцінка основних засобів - 16678 тис.грн.;
- збиток - 650 тис.грн.

### ***Операційні сегменти***

Протягом 2019 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 2019 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 2019р. судові позови та справи до ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» відсутні.

### **Персонал та оплата праці**

Середньооблікова чисельність працівників – 10 осіб.

Фонд оплати праці за 2019 рік склав 1 910 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 2019 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 2019 та 31 грудня 2019 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 2016-2019 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 2019 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. рішення 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 2019 року рекомендації не надавались.

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

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ. Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001 р., термін дії продовжено до 29.10.2020 року, включено до Реєстру

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділу «Суб'єкти Аудиторської Діяльності, які мають право проводити обов'язковий Аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», 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 0146, дата реєстрації 21.01.2020 року).

#### **17. Діяльність зовнішнього аудитора**

- **загальний стаж аудиторської діяльності:**

«АФ «НИВА-АУДИТ» ТОВ має загальний стаж аудиторської діяльності станом на дату складання даного звіту – 19 років.

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

Перший рік, згідно результату тендеру.

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

Протягом 2019 року інші аудиторські послуги не надавалися

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

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

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

Протягом останніх п'яти років ротації аудиторів у фінансовій установі відбулася два рази у 2018 та у 2019 роках.

- **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 «АФ «НИВА-АУДИТ» ТОВ Аудиторською палатою України протягом 2019 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.

Протягом 2019 року до Страхової компанії «Соверен» не надійшло жодної скарги від клієнтів. У 2019 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