

Титульний аркуш

18.05.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 06/05/20

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Тетерін С.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ-КООП"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 31113488
4. Місцезнаходження: 01014, Україна, Печерський р-н, Київ, Бастіонна, 5/13
5. Міжміський код, телефон та факс: 044, 2370308, 044, 2370309
6. Адреса електронної пошти: office@ubi.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 18.05.2020, Протокол засідання Наглядової ради АТ "СГ Ю.БІ.АЙ-КООП" від 18.05.2020
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

www.ubi.ua

(URL-адреса сторінки)

18.05.2020

(дата)

Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не є обов'язковим для заповнення емітентом. 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах - інформацію емітентом розкрито про участь емітента в інших юридичних особах, де відсоток акцій (часток, паїв), що належать емітенту в юридичній особі, перевищує п'ять відсотків. 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря - посади корпоративного секретаря в товаристві не створено. 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента - АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" філій та представництв не створювало. 7. Судові справи емітента - протягом звітного року за кожною із судових справ окремо, за якими розглядаються позовні вимоги, стороною в яких виступає емітент, його посадові особи розмір позовних вимог не перевищує суми 1 та більше відсотків активів емітента. По кожній окремо судовій справі, провадження за якими відкрито у звітному році стороною в яких виступає емітент, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році по кожній окремо судовій справі не перевищує суму 1 або більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року. Загальна кількість вхідних позовів 33 на загальну суму 2198,3 тис. грн. Загальна кількість вихідних справ 65 на загальну суму 2366,7 тис. грн. з яких 49 справ знаходяться у

виконавчому провадженню на загальну суму 1729,5 тис.грн. 8. Штрафні санкції щодо емітента - рішення державних органів влади про накладення у звітному періоді штрафних санкцій на емітента відсутні. 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) - складова частина інформації "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" наведена про осіб, які були посадовими особами емітента станом на 31.12.2019 року. Протягом 2019 року Генеральним директором Товариства до 20.11.2019 року (включно) був Мороз Андрій Олександрович, 1983 року народження, освіта - вища, загальний стаж роботи 14 років, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, повноваження припинено на підставі рішення Наглядової ради Товариства № 8/2019 від 20.11.2019 року, обіймав посаду Генерального директора Товариства з 11.05.2010 року, розмір виплаченої винагороди (в т.ч. в натуральній формі) - отримував заробітну плату згідно штатного розпису та розрахункові при звільненні у розмірі, визначеному чинним законодавством України. Головним бухгалтером Товариства до 11.03.2019 року (включно) була Хромцова Валентина Миколаївна, 1959 року народження, освіта - вища, загальний стаж роботи 37 років, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, повноваження припинено на підставі наказу Генерального директора Товариства №52/к від 07.03.2019 року, обіймала посаду Головного бухгалтера Товариства з 01.06.2010 року, розмір виплаченої винагороди (в т.ч. в натуральній формі) - отримувала заробітну плату згідно штатного розпису та розрахункові при звільненні у розмірі, визначеному чинним законодавством України. Ревізором Товариства до 06.05.2019 року була Кіктенко Тетяна Вікторівна, 1975 року народження, освіта - вища, загальний стаж роботи 26 років, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, повноваження припинено на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 25 річних Загальних зборів акціонерів від 30.04.2019 року), обіймала посаду Ревізора Товариства з 07.04.2011 року, розмір виплаченої винагороди (в т.ч. в натуральній формі) - виплата винагороди за виконання функцій Ревізора Товариства не передбачена. Складова частина інформації 3) "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" - емітентом зазначено інформацію про осіб, які є акціонерами Товариства станом на 31.12.2019 року. Станом на 31.12.2019 року на рахунках НДУ обліковується 0,618181% акцій емітента, як залишки. Станом на 31.12.2019 року серед акціонерів емітента відсутні його засновники. 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - протягом звітного періоду зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не було (емітент є приватним акціонерним товариством, а відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" порогові значення пакета акції визначено у відсотках голосуючих акцій публічного акціонерного товариства). 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - протягом звітного періоду відсутні зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (емітент є приватним акціонерним товариством, а відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" порогові значення пакета акції визначено у відсотках голосуючих акцій публічного акціонерного товариства). 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - протягом звітного періоду відсутні зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (емітент є приватним акціонерним товариством, а відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" порогові значення пакета акції визначено у відсотках голосуючих акцій публічного акціонерного товариства) 17. Інформація про цінні папери

емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру 2) інформація про облігації емітента - протягом звітного періоду облігації емітентом не випускалися. 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - протягом звітного періоду інші цінні папери емітентом не випускалися. 4) інформація про похідні цінні папери емітента - похідні цінні папери емітента відсутні. 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - протягом звітного періоду боргові цінні папери емітентом не випускалися. 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - протягом звітного періоду власні акції емітент не придбавав. 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) емітентом не здійснювалося. 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) не має. 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу - акціями емітента володіє посадова особа емітента Генеральний директор Хотєєв А.М. у розмірі 0,000909% від статутного капіталу емітента та Ревізор Товариства Хромцова В.М. у розмірі 3,33%. 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - Статутом емітента передбачено переважне право акціонерів та Товариства на придбання акцій емітента, що продаються акціонером емітента. У разі не використання акціонерами емітента та Товариством переважного права на придбання акцій такі акції продаються третій (м) особі (ам). Інших обмежень не має. 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - Загальна кількість голосуючих акцій - 327 960 штук. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено - 0. Станом на 31.12.2019 року на рахунках НДУ обліковується 0,618181% акцій емітента, як залишки. 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами - протягом звітного періоду виплати дивідендів та інших доходів за цінними паперами емітента не було. 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - дана інформація емітентом не надається, емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 5) інформація про собівартість реалізованої продукції - дана інформація емітентом не надається, емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - протягом звітного періоду таке рішення не приймалося. 26. Інформація про вчинення значних правочинів - протягом звітного періоду відсутня. 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - протягом звітного періоду відсутня. 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - протягом звітного періоду відсутня. 31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - інформація відсутня. 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента - інформація відсутня. 34. Інформація про будь-які

договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - інформація відсутня. 36. Інформація про випуски іпотечних облігацій - протягом звітного періоду випуску іпотечних облігацій не було. 37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття - інформація відсутня. 38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття - кредитні договори емітентом не уклалися. 39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - іпотечні сертифікати емітентом не випускалися. 40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів - реєстру іпотечних активів не має. 41. Основні відомості про ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН). 45. Правила ФОН - емітент є приватним акціонерним товариством, даний розділ не заповнюється емітентом (за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ-КООП"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП"

3. Дата проведення державної реєстрації

10.08.2000

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

33000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

164

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховування

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ "Райффайзенбанк Аваль", МФО 380805

2) IBAN

UA703808050000000000265023255

3) поточний рахунок

UA703808050000000000265023255

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Ощадбанк", МФО 322669

5) IBAN

UA263226690000026504300697225

6) поточний рахунок

UA263226690000026504300697225

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕКСПЕРТ БІЗНЕС ПРОТЕКШЕН"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

42711274

4) Місцезнаходження

04050, м. Київ, вул. Герцена, буд. 17-25

5) Опис

АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" володіє часткою в ТОВ "ЕКСПЕРТ БІЗНЕС ПРОТЕКШЕН" в розмірі 59,71% статутного капіталу та має права стосовно управління цією юридичною особою, передбачені чинним законодавством України.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 06.10.2011	uaAA-
Опис	У відповідності до строку дії Договору № 64/РА від 01.06.2011 видане Свідоцтво № РА/2019-22 про присвоєння рейтингу за національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA- Свідоцтво дійсне до 06.10.2020 року. Дата присвоєння рейтингу: 06.10.2011 року.		
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 02.07.2019	uaAA
Опис	У відповідності до строку дії Договору № 02-101 від 01.06.2011 видане Свідоцтво SR-02-16/2019 про присвоєння рейтингу за національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA Свідоцтво дійсне до 20.07.2020 року. Дата присвоєння рейтингу: 20.07.2011 року.		

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів не відбувалися.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 151. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 9. Середня чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 21. Фонд оплати праці - 9 411,0 тис.грн. Відносно попереднього року фонд оплати праці фонд оплати праці збільшився. Рівень кваліфікації працівників емітента відповідає операційним потребам емітента та вимогам рівня кваліфікації, встановленого законодавством. Працівники проходять додаткове навчання згідно вимог чинного законодавства.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ),

місцезнаходження: м. Київ, Русанівський бульвар, буд. 8. МТСБУ є єдиним об'єднанням страховиків, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам. МТСБУ є невідповідною (неприбутковою) організацією і здійснює свою діяльність відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів", законодавства України та свого Статуту.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить.

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб у звітному періоді не надходили.

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

Розділ 6. Основні засоби 6.1. Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх: а) утримують для використання у виробництві надання страхових послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року. 6.2. Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Товариства. В Товаристві використовувати такі класи активів: - інвестиційна нерухомість; - будинки; - офісна техніка; - транспортні засоби; - меблі; - інші основні засоби. 6.3. Основні засоби Товариства враховуються за об'єктами. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. 6.4. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби. 6.5. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, слід оцінювати за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складаються з: а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок. б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду. 6.6. Виготовлені власними силами об'єкти основних засобів оцінюються за фактичними прямими витратами на їх створення. У момент введення в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів". МСФЗ 16 "Оренда" застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт передбачає звільнення від визнання вимог параграфів 22-49 для орендарів у випадку: а) короткострокової оренди; та б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендар застосовував дане звільнення визнаючи орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство на дату першого застосування даного стандарту, для оренди строк якої закінчується протягом 12 місяців від дати першого застосування, застосовує звільнення передбачену п.В10 та обліковує цю оренду у такий самий спосіб, що і короткострокову оренду.

6.8. Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу. Допустимі строки амортизації основних засобів та інших необоротних активів: група 1 - земельні ділянки - не амортизується; група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом - 15 років; група 3 - будівлі - 25 років; група 3 - споруди - 15 років; група 4 машини та обладнання, в тому числі: машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони - 5 років; група 5 - транспортні засоби - 5 років; група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі - 5 роки; група 9 - інші основні засоби - 5 років.

6.9. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

6.10. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняють визнання активу.

6.11. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

6.12. Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання активом, слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. На дату звітності справедливу вартість землі та будівель визначати на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі. У разі переоцінки основних засобів, суму накопиченої амортизації на дату переоцінки розглядати за допомогою такого методу: перераховувати пропорційно до зміни валової балансової вартості активу, так що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій сумі. Цей метод застосовувати, коли актив переоцінюється за допомогою індексу, щоб визначити його амортизовану відновлювану собівартість.

6.13. Для оцінки інших основних засобів застосовувати першу модель-облік за первісною вартістю.

6.14. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

6.15. Основні засоби, призначені для продажу, та відповідають критеріям визнання обліковуються відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність".

6.16. Об'єкт припиняє визнаватися в складі основних засобів: - після вибуття, або - коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття - у разі втрати контролю над об'єктом та неможливістю використання у господарській діяльності

6.17. Прибутки та збитки, що виникають від вибуття або реалізації активу, визначаються як різниця між сумою чистих надходжень (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

6.18. У разі часткової ліквідації об'єкта основних засобів його первинна вартість і нарахована амортизація зменшуються відповідно на суму первинної вартості та нарахованої амортизації ліквідованої частини об'єкта.

6.19. Розкриття інформації у звітності. Товариство в фінансовій

звітності розкриває наступну інформацію: 1). валова балансова вартість та сума накопиченої амортизації (разом з накопиченими збитками від зменшення корисності) на початок та кінець періоду; 2). узгодження балансової вартості на початок і кінець періоду, що відображає: - надходження; - активи, класифіковані як утримувані для продажу або включені до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5 "Необоротні активи, призначені для продажу, та групи вибуття", та інші вибуття; - придбання в результаті об'єднань бізнесу (п. 75 МСБО 16 "Основні засоби"); - збільшення або зменшення протягом певного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або - торгованих в іншому сукупному доході відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів" (п. 31, 39 МСБО 16 "Основні засоби"); - збитки від зменшення корисності, визнані в прибутку чи збитку відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів"; - збитки від зменшення корисності, сторновані в прибутку чи збитку відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів"; - амортизацію; - чисті курсові різниці, що виникають при переведенні фінансової звітності з функціональної валюти в іншу валюту подання, включаючи переведення закордонної господарської одиниці у валюту подання суб'єкта господарювання, що звітує; - інші зміни (п. 75 МСБО 16 "Основні засоби"); 3). наявність та суми обмежень на права власності, а також основні засоби, передані у заставу для забезпечення зобов'язань; 4). сума видатків, визнаних у балансовій вартості об'єкта основних засобів у ході його будівництва; 5). сума контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів; 6). сума компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані, що включається до прибутку чи збитку, якщо суму цієї компенсації не було розкрито окремо у звіті про сукупні доходи (п. 74 МСБО 16 "Основні засоби"); 7). дата набрання чинності переоцінки, залучення незалежного оцінювача, методи та значні припущення, застосовані під час попередньої оцінки справедливої вартості об'єктів, міра, якою справедлива вартість об'єктів була визначена безпосередньо шляхом посилання на спостережні ціни на активному ринку або нещодавні ринкові операції між незалежними сторонами або попередньо визначена із застосуванням інших методів оцінки вартості, для кожного переоціненого класу основних засобів - балансову вартість, яка була б визнана, якби активи обліковували за моделлю собівартості, дооцінку із зазначенням зміни за період та будь-яких обмежень щодо розподілу залишку акціонерам (якщо об'єкти основних засобів наведено за переоціненими сумами) (п. 77 МСБО 16 "Основні засоби"); 8). балансова вартість основних засобів, що їх тимчасово не використовують; 9). валова балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують; 10). балансова вартість основних засобів, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 "Необоротні активи, призначені для продажу, та групи вибуття"; 11). справедлива вартість основних засобів, якщо вона суттєво відрізняється від балансової вартості (якщо застосовується модель собівартості) (п. 79 МСБО 16 "Основні засоби").

Розділ 9. Фінансові інвестиції 9.1. Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до таких міжнародних стандартів: "МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання"; "МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"; "МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (для підприємств, які не застосовують МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" до набрання ним чинності); "МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"; "МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

9.2. Відповідно до п. 11 МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти поділяються на: - фінансові активи; - фінансові зобов'язання; - інструменти капіталу

Фінансовий актив - це будь-який актив, що є: - грошовими коштами; - інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання; - контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив, або обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими; - контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними акціями (частками). До фінансових

активів Товариства відносяться: - грошові кошти та їх еквіваленти; - депозити в банках; - дебіторська заборгованість; - позики видані; - облігації придбані; - інвестиції в інші компанії. Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання чи обмінювати фінансові активи або фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання; контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання. До фінансових зобов'язань Товариства відносяться: - кредиторська заборгованість зі страхування; - позики отримані; - облігації випущені Інструмент капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань. До інструментів капіталу Товариства відносяться: - власні прості акції; - частки в статутному капіталі Товариства.

9.3.Первісне визнання фінансових інструментів. Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

9.4.Облік фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 7 фінансові активи поділяти на три групи: - фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку; - фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у сукупному доході; - фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, відносяться фінансові активи, утримувані для продажу. До таких фінансових активів належать фінансові інструменти, що утримуються з метою отримання прибутків внаслідок короткострокових коливань цін, курсів, котирувань і перепродажу протягом фінансового року. Це можуть бути банківські метали, інвестиційні монети, акції тощо. До таких фінансових активів належать, зокрема: - депозити у банках; - позики видані; - облігації придбані; - дебіторська заборгованість (включаючи дебіторську заборгованість).

9.5.Основні визначення, що стосуються амортизованої собівартості наведено в таблиці: **ОСНОВНІ ВИЗНАЧЕННЯ ЩОДО АМОРТИЗОВАНОЇ СОБІВАРТОСТІ**

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання Сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) внаслідок зменшення корисності чи неможливості отримання Витрати на операцію

Додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання (додаток А, КЗ13 МСБО 39) Додаткові витрати Витрати, які не відбулися б, якби суб'єкт господарювання не придбав, не випустив або не реалізував фінансовий інструмент

Метод ефективного відсотка Метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період

Ефективна ставка відсотка Ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та якщо доцільно - протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "Call" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективною ставки відсотка (МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що

грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте іноді, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструменту (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструменту (або групи фінансових інструментів). Тобто амортизована собівартість фінансового активу - це його вартість на відповідну дату, проамортизована із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, мінус втрати через зменшення корисності активу 9.6. Інвестиції в інструменти капіталу. При первісному визнанні Товариство може зробити вибір щодо подання змін справедливої вартості інвестиції в інструмент капіталу (який не утримується для продажу) в іншому сукупному доході. В подальшому цей метод обліку зміні не підлягає. У випадку коли Товариство приймає рішення про облік зміни справедливої вартості інвестиції в іншому сукупному доході, воно визнає у прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції. У подальшому зміні вартості інвестиції в акції (частки), що були відображені в іншому сукупному доході, у Звіт про прибутки і збитки не переносяться. МСФЗ 9 дозволяє інвестиції в акції, що не котируються на ринку, обліковувати за собівартістю. Обставини, які можуть свідчити, що собівартість не відображає справедливу вартість інвестиції: - значна зміна у показниках діяльності об'єкта інвестування порівняно з бюджетами, планами або контрольними показниками; - зміни в очікуванні того, що будуть досягнуті контрольні технічні показники продукції об'єкта інвестування; - значні зміни на ринку для акцій об'єкта інвестування або його продуктів; - значні зміни у глобальній економіці або економічному середовищі, у якому функціонує об'єкт інвестування; - значні зміни у показниках діяльності подібних суб'єктів господарювання або в оцінках, що їх надає ринок у цілому; - внутрішні проблеми об'єкта інвестування, такі як шахрайство, комерційні спори, судові справи, зміни управління або стратегії; - свідчення про додатковий випуск акцій, тощо. У таких випадках Товариство повинне оцінити справедливу вартість фінансової інвестиції в інструменти капіталу і відійти від оцінки за собівартістю.

9.7. Облік фінансових зобов'язань. Відповідно до 4.2 МСФЗ 9 фінансові зобов'язання поділяються на: - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку; - інші. Облік фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, аналогічний обліку фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю. Як і для фінансових активів, до фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення. Відмінність лише в тому, що при первісному визнанні фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, із суми їх справедливої вартості вираховуються прямі витрати, пов'язані з виникненням таких фінансових зобов'язань.

9.8. Облік фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю. Фінансове зобов'язання, оцінене за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку, - це фінансове зобов'язання, яке задовольняє одну з таких умов: "воно відповідає визначенню "утримуване для торгівлі"; "після первісного визнання воно призначається Товариством як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до параграфу 4.2.2 або 4.3.5 МСФЗ 9; "воно призначено або після первісного визнання, або у подальшому як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відповідно до 6.7.1 МСФЗ 9. Зміна справедливої вартості фінансового зобов'язання, що здійснюється внаслідок зміни базової ставки відсотка, товарної ціни, валютного курсу або індексу цін чи ставок, які спостерігаються на ринку, визнаються відповідними доходами чи витратами і відображаються у Звіті про прибутки і збитки за поточний рік. Для фінансового зобов'язання, призначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, суб'єкт господарювання подає прибуток або збиток таким чином: - величина зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, що відноситься на зміни кредитного ризику такого зобов'язання, подається в іншому сукупному доході; - решта величини зміни

справедливої вартості зобов'язання подається у прибутку або збитку. МСФЗ 7 визначає кредитний ризик як "ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати свої зобов'язання, і це спричинить виникнення фінансового збитку іншої сторони". 9.9 Види діяльності Товариства, що спричиняють максимальний рівень кредитного ризику згідно п. Б10 МСФЗ 7: - надання позик клієнтам та розміщення депозитів у інших суб'єктів господарювання. У таких випадках максимальний рівень кредитного ризику є балансовою вартістю відповідних фінансових активів; - укладання контрактів на похідні фінансові інструменти, наприклад, валютних контрактів, процентних свопів та кредитних похідних інструментів. Коли актив, що виникає в результаті, оцінюють за справедливою вартістю, максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду дорівнюватиме балансовій вартості; - надання фінансових гарантій. У цьому випадку максимальний рівень кредитного ризику є максимальною сумою, яку суб'єкт господарювання міг би сплатити, якби вимагали оплатити гарантію, і яка може суттєво перевищувати суму, визнану як зобов'язання; - прийняття зобов'язання з надання позики, яке є безвідкличним протягом строку дії угоди або є відкличним тільки у відповідь на суттєву негативну зміну. Якщо емітент не може погасити зобов'язання з надання позики на нетто-основі грошовими коштами або іншим фінансовим інструментом, тоді максимальний кредитний ризик є всією сумою зобов'язання. Це відбувається тому, що існує невизначеність щодо того, чи може бути надано в майбутньому суму будь-якої невикористаної частини зобов'язання з надання позики. Вона може суттєво перевищувати суму, визнану як зобов'язання. 9.10. Рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо Товариство змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна. Товариство не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання. При рекласифікації фінансових активів Товариство застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не перераховуються. Якщо при рекласифікації фінансового активу змінюється його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку. Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю. 9.11. Знецінення. Зменшення корисності фінансових активів аналізується у разі, якщо балансова вартість активу перевищує його вартість відшкодування. Зменшення корисності фінансових активів застосовується до активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю (позики, боргові цінні папери та дебіторська заборгованість, які мають граничні терміни погашення). Відповідно до МСБО 39 не проводити аналіз на знецінення активів, що обліковуються за справедливою вартістю. Наприкінці кожного звітного періоду оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується. Свідченням того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, є такі ознаки: - значні фінансові труднощі емітента або боржника; - порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; - надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; - оживість оголошення банкрутства позичальника або іншої фінансової реорганізації; - зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; - суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів. За наявності свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу і теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу. Балансова вартість активу зменшується прямо або із застосуванням рахунка резервів. Сума збитку

визнається у Звіті про прибутки і збитки. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення пов'язане з поліпшенням фінансового становища боржника, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності слід сторнувати (або прямо, або коригуючи рахунок резервів). Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості фінансового активу, яка перевищує суму, що її мала б амортизована собівартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

9.12. Припинення визнання фінансового активу. Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли: - закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу; - суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання. Критерії для припинення визнання: - суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом; - суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом. Чи зберіг суб'єкт господарювання контроль за переданим активом, залежить від здатності сторони, якій передається актив, продати його. Якщо сторона, якій передають актив, має практичну можливість продати актив повністю непов'язаній третій стороні і спроможна здійснити цю можливість односторонньо і без необхідності висувати додаткові обмеження щодо передачі, то суб'єкт господарювання не зберіг контроль. У всіх інших випадках контроль суб'єктом господарювання збережено. У випадку, коли суб'єкт господарювання передав актив, але при цьому зберігає право обслуговувати фінансовий актив за плату - визнається або актив, пов'язаний з обслуговуванням, або зобов'язання, пов'язане з обслуговуванням.

9.13. Припинення визнання фінансового зобов'язання. Фінансове зобов'язання вилучається зі Звіту про фінансовий стан Товариства тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується. Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

9.14. Розкриття інформації у звітності. Товариству необхідно розкрити таку інформацію про довгострокові фінансові інвестиції: - Довгострокові фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку призначені такими при первісному визнанні та такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю; - Довгострокові фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю; - Довгострокові фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході; - Довгострокові фінансові активи, що знаходяться у заставі як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань; - Класифікація оцінки справедливої вартості за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок та переводі між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії джерел оцінки справедливої вартості. - Інші необоротні активи (за наявності) (п. 8 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", п. 9 МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"). Товариству необхідно розкрити таку інформацію про поточні фінансові активи: - опис поточних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку призначені такими при первісному визнанні та такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю; - поточні фінансові активи, оцінені за собівартістю; - поточні фінансові активи, що знаходяться у заставі як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань; - класифікація оцінки справедливої вартості за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок та переводі між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії джерел оцінки справедливої вартості (п. 8 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", п. 9 МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості").

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку

експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Емітент є страховиком, який займається видами страхування (крім страхування життя) та перестраховуванням.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом звітного періоду було продано нерухоме майно Товариства (нежитлове приміщення у м. Києві), що належало на праві приватної власності Товариству. Та придбано земельну ділянку (в Києво-Святошинському районі). Товариство ще не визначилося з планами щодо значних інвестицій або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Станом на 31.12.2019 року основними засобами емітента є: п'ять земельних ділянок, загальною площею 1,0454 га., місцезнаходження: Катерінопільський район, Черкаська область; та земельна ділянка, загальною площею 0,2501 га в Києво-Святошинському районі Київської області. Орендуються приміщення під офіс в м. Києві. Офісна техніка та обладнання, меблі та інше в м. Києві. Протягом звітного року значні правочини емітента щодо них відсутні. Спосіб утримання активів: утримання активів здійснюється господарським способом, місцезнаходження основних засобів згідно реєстраційних документів. Виробничі потужності відсутні. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Товариства, відсутні. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів немає.

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

На діяльність емітента впливають наступні фактори: політичні, фінансово-економічні, виробничо-технічні, соціальні. Політичні фактори: зміни в Законі України Про страхування та зміни в нормативних документах Нацкомфінпослуг. Фінансово-економічні фактори: Зміни в законі про оподаткування та зміни в розмірах податкових ставок. Соціальні: зменшення життєвого рівня населення, антитерористична операція на сході країни.

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

Діяльність Товариства фінансується за рахунок власних коштів. Робочий капітал для поточних потреб є достатнім. Можливими шляхами покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента є перегляд існуючої тарифної політики, зниження витрат на збут страхових послуг.

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

Страховою компанією за 2019 рік зібрано страхових платежів на суму 131 403 тис. грн., в порівнянні з 2018 роком надходження страхових платежів збільшилося на 533 тис. грн. Дебіторська заборгованість станом на 31.12.19 року за послуги, строк сплати яких не настав складає у розмірі 4558 тис. грн. (договори, термін дії яких настав, але платіж поступив частково), та які будуть погашені протягом трьох кварталів 2020 року).

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

На 2020 рік визначені такі основні стратегічні цілі емітента: забезпечення прибуткової та ефективної діяльності Товариства; збільшення обсягів страхових надходжень на 10% в умовах стриманого росту класичного страхового ринку. З метою досягнення стратегічних цілей АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП", діяльність Товариства у 2020 році буде зосереджено на таких основних напрямках: " Маркетинг і продаж: розширення клієнтської бази Товариства за рахунок активної роботи з наявними та потенційними клієнтами; розробка і вдосконалення страхових продуктів та програм страхування, враховуючи потреби клієнтських сегментів та збутової мережі; активний розвиток власних каналів продажу - агентського, офісного каналів та інтернет-каналу; подальший розвиток проекту "Добровільне медичне страхування", як інструменту комплексного страхування великого та середнього бізнесу; підвищення якості страхового портфелю Товариства за рахунок пріоритетного розвитку "немоторних" видів страхування; підвищення якості обслуговування клієнтів і поліпшення клієнтського сервісу; участь у державних, галузевих та регіональних страхових програмах.

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

Політики щодо досліджень та розробок в 2019 році не було. Витрати на дослідження та розробку за звітний рік відсутні.

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

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, відсутня.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори	Акціонери	Акціонери Товариства, згідно переліку

		акціонерів, виданого (визначеного) Національним депозитарієм України, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах.
Наглядова рада	Відповідно до пункту 13.13 статті 13 Статуту Товариства кількісний склад Наглядової ради становить не менше ніж 3 особи.	Сущенко Віталій Миколайович; Кватернюк Ольга Василівна; Заболотна Марина Володимирівна; Кандиба Марта Іванівна; Людвічук Микола Володимирович.
Виконавчий орган	Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво поточною діяльністю, є Дирекція, яка складається із Генерального директора та Заступників Генерального директора.	Генеральний директор - Хотєєв Андрій Миколайович; Перший Заступник Генерального директора - Савиченко Борис Онисимович.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Хотєєв Андрій Миколайович	1978	вища	10	інформацію наведено в описі	21.11.2019, на невизначений термін
1	<p>Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та ін. Зміни у персональному складі протягом звітнього року: з 21.11.2019 року рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № 8/2019 від 20.11.2019) призначено Генеральним директором. Строк на який призначено: на невизначений термін. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - отримував заробітну плату, відповідно до штатного розпису. Загальний стаж роботи 10 років. Станом на 31.12.2019 року володіє часткою у статутному капіталі емітента у розмірі - 0,000909% . Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: заступник Генерального директора АТ "СК Свісс Класік Лайф", Генеральний директор АТ "СК Свісс Класік Лайф". Станом на 31.12.2019 року обіймає посаду Генерального директора на іншому підприємстві (Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія Свісс Класік Лайф", 33152529, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16).</p>						
2	Головний бухгалтер	Кіктенко Тетяна Вікторівна	1975	вища	26	інформацію наведено в описі	19.07.2019, на невизначений термін
2	<p>Опис: В межах своїх повноважень виконує наступні обов'язки: забезпечує й координує роботу бухгалтерської служби відповідно до діючого законодавства; розробляє облікову політику та технологічні карти по обліку операцій; готує і подає звітність підприємства у відповідності до законодавства та має повноваження і обов'язки у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Статуту емітента та ін. Зміни у персональному складі протягом звітнього року: з 19.07.2019 року наказом Генерального директора Товариства (№ 255/к від 18.07.2019) призначено Головним бухгалтером. Строк на який призначено: на невизначений термін. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - отримує заробітну плату відповідно до штатного розпису. Загальний стаж роботи 26 років. Станом на 31.12.2019 року часткою у статутному капіталі емітента не володіє. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: ревізор АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП", заступник головного бухгалтера АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП", виконуючий обов'язки головного бухгалтера АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП". Станом на 31.12.2019 року інші посади на інших підприємствах посадова особа не обіймає.</p>						
3	Ревізор	Хромцова Валентина Миколаївна	1959	вища	37	інформацію наведено в описі	06.05.2019, до 30.04.2022
3	<p>Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та ін. Зміни у персональному складі протягом звітнього року: з 06.05.2019 року рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 25 річних Загальних зборів акціонерів від</p>						

	30.04.2019) обрано Ревізором. Строк на який призначено: до 30.04.2022 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - винагорода за виконання обов'язків Ревізора не передбачена. Загальний стаж роботи 37 років. Станом на 31.12.2019 року володіє часткою у статутному капіталі емітента у розмірі - 3,33% . Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Генерального директора - Головний бухгалтер АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП". Відсутня інформація чи займає посадова особа інші посади на інших підприємствах.						
4	Член Наглядової ради - Голова Наглядової ради	Сущенко Віталій Миколайович	1976	вища	13	інформацію наведено в описі	06.05.2019, до 30.04.2022
	Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про наглядову раду емітента. Зміни у персональному складі протягом звітного року: 30 квітня 2019 року рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 25 річних Загальних зборів акціонерів від 30.04.2019) обрано (переобрано) членом Наглядової ради. Строк на який призначено: до 30.04.2022 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - винагорода за виконання обов'язків члена Наглядової ради не передбачена. Загальний стаж роботи 13 років. Станом на 31.12.2019 року часткою у статутному капіталі емітента не володіє. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Наглядової ради АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП". Відсутня інформація чи займає посадова особа інші посади на інших підприємствах.						
5	Член Наглядової ради	Кватернюк Ольга Василівна	1985	вища	20	інформацію наведено в описі	06.05.2019, до 30.04.2022
	Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та ін. Зміни у персональному складі протягом звітного року: 30 квітня 2019 року рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 25 річних Загальних зборів акціонерів від 30.04.2019) обрано (переобрано) членом Наглядової ради. Строк на який призначено: до 30.04.2022 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - винагорода за виконання обов'язків члена Наглядової ради не передбачена. Загальний стаж роботи 20 років. Станом на 31.12.2019 року часткою у статутному капіталі емітента не володіє. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник Управління корпоративних продажів АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП", член Наглядової ради АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП". Відсутня інформація чи займає посадова особа інші посади на інших підприємствах.						
6	Член Наглядової ради	Заболотна Марина Володимирівна	1983	вища	16	інформацію наведено в описі	06.05.2019, до 30.04.2022
	Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про наглядову раду емітента. Зміни у персональному складі протягом звітного року: 30 квітня 2019 року рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 25 річних Загальних зборів акціонерів від 30.04.2019) обрано (переобрано) членом Наглядової ради. Строк на який призначено: до 30.04.2022 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - винагорода за виконання обов'язків члена Наглядової ради не передбачена. Загальний стаж роботи - 16 років. Станом на 31.12.2019 року часткою у статутному капіталі емітента не володіє. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП". Відсутня інформація чи займає посадова особа інші посади на інших підприємствах.						

7	Член Наглядової ради	Кандиба Марта Іванівна	1963	вища	37	інформацію наведено в описі	06.05.2019, до 30.04.2022
	Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про наглядову раду емітента. Зміни у персональному складі протягом звітного року: 30 квітня 2019 року рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 25 річних Загальних зборів акціонерів від 30.04.2019) обрано (переобрано) членом Наглядової ради. Строк на який призначено: до 30.04.2022 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - винагорода за виконання обов'язків члена Наглядової ради не передбачена. Загальний стаж роботи - 37 років. Станом на 31.12.2019 року часткою у статутному капіталі емітента не володіє. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова правління Спільки споживчих товариств Волинської області, Член Наглядової ради АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП". Відсутня інформація чи займає посадова особа інші посади на інших підприємствах.						
8	Член Наглядової ради	Людвічук Микола Володимирович	1958	вища	37	інформацію наведено в описі	06.05.2019, до 30.04.2022
	Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента та Положення про наглядову раду емітента. Зміни у персональному складі протягом звітного року: 30 квітня 2019 року рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 25 річних Загальних зборів акціонерів від 30.04.2019) обрано (переобрано) членом Наглядової ради. Строк на який призначено: до 30.04.2022 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - винагорода за виконання обов'язків члена Наглядової ради не передбачена. Загальний стаж роботи - 37 років. Станом на 31.12.2019 року часткою у статутному капіталі емітента не володіє. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Перший заступник голови Правління Укркоопспільки, Член Наглядової ради АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП". Відсутня інформація чи займає посадова особа інші посади на інших підприємствах.						
9	Перший Заступник Генерального директора	Бріцин Андрій Вікторович	1979	вища	17	інформацію наведено в описі	24.03.2010, безстроково
	Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно посадової інструкції та ін. Зміни у персональному складі протягом звітного року: протягом звітного року змін у персональному складі щодо посадової особи не відбувалось. Строк на який призначено: на невизначений термін. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - отримував заробітну плату відповідно до штатного розпису. Загальний стаж роботи 17 років. Станом на 31.12.2019 року часткою у статутному капіталі емітента не володіє. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Перший Заступник Генерального директора АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП". Відсутня інформація чи займає посадова особа інші посади на інших підприємствах.						
10	Перший Заступник Генерального директора Член Дирекції	Савиченко Борис Онисимович	1956	вища	27	інформацію наведено в описі	06.04.2015, безстроково
	Опис: Має повноваження та обов'язки відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту емітента, та посадової інструкції та ін. Зміни у персональному складі протягом звітного року: протягом звітного року змін у персональному складі щодо посадової особи не відбувалось. Строк на						

<p>який призначено: на невизначений термін. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій такій особі емітентом - отримувач заробітну плату відповідно до штатного розпису. Загальний стаж роботи 27 років. Станом на 31.12.2019 року часткою у статутному капіталі емітента не володіє. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Перший Заступник Генерального директора АТ "СГ "Ю.Б.АЙ-КООП". Відсутня інформація чи займає посадова особа інші посади на інших підприємствах.</p>

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Генеральний директор	Хотєєв Андрій Миколайович	3	0,000909	3	0
Ревізор	Хромцова Валенина Миколаївна	10 989	3,33	10 989	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

В разі звільнення посадовим особам виплачуються винагороди або компенсації в порядку та розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЮБІАЙ ІНВЕСТ"	42910942	01014, Україна, м. Київ, Бастіонна, 5/13	64,380909
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Хотєєв Андрій Миколайович			0,000909
Хромцова Валентина Миколаївна			3,33
Огризько Олександр Федорович			9,5
Скоробогатько Ірина Олексіївна			9,6
Крамаренко Євгеній Віталійович			3
Мороз Людмила Миколаївна			9,57
Усього			99,381818

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ-КООП" є фінансовою установою, яка надає послуги у сфері страхування з 10.08.2000 року. Пріоритетними завданнями АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" є розвиток страхового ринку в Україні, постійне удосконалення страхових продуктів та відповідність надання якісних страхових послуг найвищим світовим стандартам.

2. Інформація про розвиток емітента

Емітент на майбутнє планує стабільний розвиток шляхом надання послуг зі страхування.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом у звітному періоді не здійснювалося.

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

Хеджування власних ризиків емітент здійснює за рахунок збалансованого підходу до страхових ризиків, що беруться на страхування. Емітентом постійно ставиться задача по визначенню структури портфелю структурних підрозділів та здійснюється демотивація у разі порушення балансу страхового портфелю.

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

Емітент від кредитних ризиків не залежить, оскільки кредитів не залучає. Ризики ліквідності або ризики грошових потоків відсутні. Емітент в достатній кількості володіє ліквідними коштами. Емітент також постійно здійснює стрес тестування для виявлення та усунення ймовірних ризиків недостатності ліквідності та грошових потоків.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Емітент у своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління, який розміщений за посиланням <https://ubi.ua>

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

Емітент не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Емітентом не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Емітент у своїй діяльності не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Фактів відхилення від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини протягом звітного року не було.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	02.09.2019	
Кворум зборів	77,310909	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на позачергових Загальних зборах акціонерів 02 вересня 2019 року: 1. Прийняття рішень з питань порядку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: обрання голови та секретаря зборів, обрання членів лічильної комісії, встановлення регламенту Зборів. 2. Про зміну місцезнаходження Товариства. 3. Про внесення змін до статуту Товариства. Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень: 3 першого питання вирішили: 1.1. Створити Лічильну комісію у складі однієї особи - Бріцина Андрія Вікторовича. Повноваження Лічильної комісії припиняються з моменту закриття цих Загальних зборів. 1.2. Обрати головою Загальних зборів Суценка Віталія Миколайовича та секретарем Загальних зборів - Кватернюк Ольгу Василівну. 1.3. Затвердити наступний Регламент Загальних зборів: доповіді по питаннях Порядку денного - до 7 хв.; виступи в обговоренні - до 2 хв. 1.4. Голосування на Загальних зборах	

	здійснювати бюлетенями. З другого питання вирішили: 2.1. Змінити місцезнаходження Товариства з м. Київ, вул. Дегтярівська, 48, оф. 708 на адресу: м. Київ, вул. Бастіонна 5/13. З третього питання вирішили: 3.1. Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. 3.2. Уповноважити Генерального директора Мороза А.О. підписати Статут у новій редакції. Пропозиції до переліку питань порядку денного подавали члени наглядової ради Товариства.
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	30.04.2019	
Кворум зборів	67,710907	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на річних (чергових) Загальних зборах акціонерів 30 квітня 2019 року: 1. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Товариства: обрання голови та секретаря зборів, обрання членів лічильної комісії, встановлення регламенту зборів. 2. Затвердження річного звіту Товариства: звіт Наглядової ради Товариства, звіт Дирекції Товариства, звіту Ревізійної комісії та висновку зовнішнього аудитора про результати роботи Товариства за 2018 рік. 3. Прийняття заходів за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства, звіту Дирекції Товариства, звіту Ревізійної комісії про результати роботи Товариства за 2018 рік. 4. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2018 рік. 5. Прийняття рішення про обрання (переобрання) Наглядової ради. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. 6. Про дострокове припинення повноважень Ревізора та призначення Ревізора. 7. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління та Положення про Наглядову раду. 8. Про затвердження Положень про Загальні збори, Ревізійну комісію та Виконавчий орган Товариства.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень: З першого питання вирішили: 1.1. Створити Лічильну комісію у складі однієї особи - Мороз Вероніки Григорівни. Повноваження Лічильної комісії припиняються з моменту закриття цих Загальних зборів. 1.2. Обрати головою Загальних зборів - Суценка Віталія Миколайовича та секретарем Загальних зборів - Кватернюк Ольгу Василівну. 1.3. Затвердити наступний Регламент Загальних зборів: доповідь по річному звіту - до 20 хв.; доповідь по питаннях Порядку денного - до 7 хв.; виступи в обговоренні - до 2 хв. 1.4. Голосування на Загальних зборах здійснювати бюлетенями. З другого питання вирішили: 2.1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік. 2.2. Затвердити звіт Дирекції Товариства за 2018 рік з валютою балансу 117492 тис.грн. 2.3. Затвердити звіт Ревізійної комісії Товариства за 2018 рік. 2.4. Затвердити Річний звіт Товариства за 2018 рік. З третього питання вирішили: 3.1. Визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2018 рік задовільною та такою, що відповідає меті та напрямку Товариства і положення його установчих документів. 3.2. Визнати роботу Дирекції Товариства за 2018 рік задовільною та такою, що відповідає меті та напрямку Товариства і положення його установчих документів. 3.3. Визнати роботу Ревізійної комісії за 2018 рік задовільною та такою, що відповідає меті та напрямку Товариства і положення його установчих документів. 3.4. Заходи за результатами розгляду звітів не приймати. З четвертого питання вирішили: 4.1. Затвердити збиток Товариства в розмірі 1 721 тис.грн. З п'ятого питання вирішили: 5.1. Переобрати Членом Наглядової ради - Суценка Віталія Миколайовича. 5.2. Переобрати Членом Наглядової ради - Кватернюк Ольгу Василівну. 5.3. Переобрати Членом Наглядової ради - Заболотну Марину Володимирівну. 5.4. Переобрати Членом Наглядової ради - Кандибу Марту Іванівну. 5.5. Переобрати Членом Наглядової ради - Людвічук Миколу Володимировича. 5.6. Цивільно-правові договори з членами Наглядової ради не укладати. З шостого питання вирішили: 6.1. Відкликати Голову Ревізійної комісії</p>	

	(ревізора) Кіктенко Тетяну Вікторівну. 6.2. Обрати Голову Ревізійної комісії (ревізора) Хромцову Валентину Миколаївну. З сьомого питання вирішили: 7.1. Привести у відповідність до вимог діючого законодавства Кодекс корпоративного управління АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" шляхом викладення його у новій редакції. 7.2. Уповноважити Генерального директора АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" Мороза А.О. підписати Кодекс корпоративного управління АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" у новій редакції. 7.3. Привести у відповідність до вимог діючого законодавства Положення про Наглядову раду АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" шляхом викладення його у новій редакції. 7.4. Уповноважити Генерального директора АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" Мороза А.О. підписати Положення про Наглядову раду АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" у новій редакції. З восьмого питання рішення не прийнято. Пропозиції до переліку питань порядку денного подавали члени наглядової ради Товариства.
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого		X

органу		
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Зміна місцезнаходження Емітента	

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Річні (чергові) загальні збори було проведено 30.04.2019 року.
---	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Позачергові загальні збори було проведено 02.09.2019 року.
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради		Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Сущенко Віталій Миколайович			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Приймати участь у засіданнях наглядової ради, приймати участь у розгляді питань порядку денного, вносити свої пропозиції, приймати участь у голосуванні при прийнятті рішень наглядовою радою та виконувати всі інші дії передбачені Законами України та Статутом товариства, що входять до компетенції наглядової ради.		
Кандиба Марта Іванівна			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Приймати участь у засіданнях наглядової ради, приймати участь у розгляді питань порядку денного, вносити свої пропозиції, приймати участь у голосуванні при прийнятті рішень наглядовою радою та виконувати всі інші дії передбачені Законами України та Статутом товариства, що входять до компетенції наглядової ради.		

Людвічук Микола Володимирович		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Приймати участь у засіданнях наглядової ради, приймати участь у розгляді питань порядку денного, вносити свої пропозиції, приймати участь у голосуванні при прийнятті рішень наглядовою радою та виконувати всі інші дії передбачені Законами України та Статутом товариства, що входять до компетенції наглядової ради.	
Кватернюк Ольга Василівна		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Приймати участь у засіданнях наглядової ради, приймати участь у розгляді питань порядку денного, вносити свої пропозиції, приймати участь у голосуванні при прийнятті рішень наглядовою радою та виконувати всі інші дії передбачені Законами України та Статутом товариства, що входять до компетенції наглядової ради.	
Заболотна Марина Володимирівна		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Приймати участь у засіданнях наглядової ради, приймати участь у розгляді питань порядку денного, вносити свої пропозиції, приймати участь у голосуванні при прийнятті рішень наглядовою радою та виконувати всі інші дії передбачені Законами України та Статутом товариства, що входять до компетенції наглядової ради.	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом звітного року провадились засідання Наглядової ради. На них були прийняті рішення щодо поточної діяльності Емітента та про проведення Занальних зборів акціонерів.
---	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

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

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

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Емітент є приватним акціонерним товариством. Така інформація Емітентом не наводиться.
--------------------------------------	---

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Дирекції та/або Ревізором Товариства.	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<p>Генеральний директор Хотеев Андрій Миколайович</p>	<p>Здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства відповідно до своїх повноважень, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом. Вирішує усі питання поточної та господарської діяльності Емітента, за винятком тих, що згідно з чинним законодавством та Статутом Емітента, належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради, Голови Наглядової ради або Ревізійної комісії (Ревізора). Загальні збори, Наглядова рада, Голова Наглядової ради можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень, які не є їх виключною компетенцією, до компетенції Дирекції.</p>
<p>Член Дирекції Перший Заступник Генерального директора Савиченко Борис Онисимович</p>	<p>Член Дирекції має обов'язки передбачені Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Товариства. Здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства відповідно до своїх повноважень, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом. Вирішує усі питання поточної та господарської діяльності Емітента, за винятком тих, що згідно з чинним законодавством та Статутом Емітента, належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради, Голови Наглядової ради або Ревізійної комісії (Ревізора). Загальні збори, Наглядова рада, Голова Наглядової ради можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень, які не є їх виключною компетенцією, до компетенції Дирекції.</p>
<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>Емітент є приватним акціонерним товариством. Така інформація Емітентом не наводиться.</p>

Примітки

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні)

так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про загальні збори акціонерів, Положення про виконавчий орган, Положення про посадових осіб акціонерного товариства, Положення про ревізійну комісію (або ревізора), Положення про акції акціонерного товариства, Положення про порядок розподілу прибутку в Емітента відсутні.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів	так	ні	так	так	ні

після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	---	---

		посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮБІАЙ ІНВЕСТ"	42910942	64,380909

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
---------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Посадовими особами Емітента є:

- Голова та члени Наглядової ради;
- Генеральний директор та Заступники Генерального директора (члени Дирекції);
- Ревізор.

Члени Наглядової ради Емітента обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів Емітента на строк не більше ніж три роки.

Якщо у встановлений Законом України "Про акціонерні товариства" строк Загальними зборами не були прийняті рішення про припинення повноважень та обрання членів Наглядової ради повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Емітента.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Дирекції та/або Ревізором Емітента. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів). та/або незалежні директори.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Таке положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Емітентом письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Обрання членів Наглядової ради Емітента здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Голова Наглядової ради Емітента обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Генеральний директор та Заступники Генерального директора обираються Наглядовою радою. Повноваження Генерального директора та членів Дирекції припиняються за рішенням Наглядової ради Емітента з одночасним прийняттям рішення про призначення Генерального директора або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Ревізор обирається Загальними зборами Емітента на строк, визначений Загальними зборами. Повноваження Ревізора припиняються за рішенням Загальних зборів Емітента.

9) повноваження посадових осіб емітента

Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.

Голова Наглядової ради має компетенцію щодо прийняття самостійних рішень та затвердження рішень за поданням (пропозиціями) Виконавчого органу щодо наступних питань:

- затвердження штатного розкладу керівного складу (начальників управлінь і вище) Емітента, визначення умов оплати праці керівного складу (начальників управлінь і вище), Центрального апарату, керівників філій, агенцій та Центрів обслуговування клієнтів;
- затвердження правил процедур та інших внутрішніх документів, що визначають страхову та організаційну діяльність Емітента;
- затвердження організаційної структури Емітента;
- затвердження граничних розмірів комісійної винагороди по всім видам страхування, в тому числі індивідуальні умови страхування для пріоритетних клієнтів Емітента;
- надання застави, гарантій тощо грошовими та іншими коштами Емітента, купівлі-продажу цінних паперів різних емітентів;
- видача цільової позички персоналу Емітента, що не перевищує 5% статутного капіталу Емітента;
- будь-які інші питання діяльності Емітента.

Голова Наглядової ради може делегувати повноваження окремим рішенням Виконавчому органу.

У разі відсутності Голови Наглядової ради у зв'язку з відпусткою, захворюванням чи відрядженням його функції та повноваження, за відповідним розпорядженням Голови Наглядової ради, виконує заступник Голови Наглядової ради.

Загальні збори Емітента можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Повноваження членів Наглядової ради:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Емітента;
- затвердження Звіту про винагороду членів Виконавчого органу Емітента, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- затвердження Положення про винагороду членів Виконавчого органу Емітента, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Емітента та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Емітентом акцій;

- прийняття рішення про розміщення Емітентом інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Емітентом інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- обрання та припинення повноважень членів Виконавчого органу Емітента;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Виконавчого органу Емітента, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Виконавчого органу Емітента від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Виконавчого органу Емітента;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Емітентом достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Емітентом інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Емітента;
- розгляд звіту Виконавчого органу Емітента та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Емітента для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Емітента для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- вирішення питань про участь Емітента у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію філій та представництв Емітента;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Емітента;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Емітента та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Емітенту додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65-1 Закону України "Про акціонерні товариства";
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Емітента.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Емітента, не можуть вирішуватися іншими органами Емітента, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством.

Дирекція вирішує усі питання поточної та господарської діяльності Емітента, за винятком тих, що згідно з чинним законодавством та Статутом Емітента, належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради, Голови Наглядової ради або Ревізійної комісії (Ревізора).

Загальні збори, Наглядова рада, Голова Наглядової ради можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень, які не є їх виключною компетенцією, до компетенції Дирекції.

Дирекція підзвітна Загальним зборам та Наглядовій раді Емітента і організовує виконання їх рішень.

Будь-який член Дирекції має право засвідчувати відповідність копій та витягів з установчих та інших документів Емітента, а також документів, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю Емітента, в тому числі ліцензій та Правил страхування Емітента з їх оригіналом.

До компетенції Генерального директора належить вирішення таких питань:

- без довіреності діяти від імені Емітента, представляти його у відносинах з іншими підприємствами, установами, організаціями та громадянами;
- розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Емітента;
- підготовка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Емітента та план їх реалізації;
- організувати діяльність Дирекції Емітента, скликати засідання Дирекції та забезпечувати ведення протоколів засідання Дирекції;
- розподіляти обов'язки між членами Дирекції;
- розпоряджатись в межах своєї компетенції майном Емітента і забезпечувати його належне використання;
- укладати господарські договори;
- відкривати та закривати рахунки в банках;
- видавати доручення (довіреності);
- подавати для затвердження Голові Наглядової ради регулярні звіти та пропозиції щодо питань, які віднесені до компетенції останнього;
- видавати накази і розпорядження, обов'язкові для всіх працівників Емітента;
- наймати та звільняти працівників Емітента, вживати до них заходи заохочення та накладати стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Емітента;
- призначати та звільняти Директорів з напрямів діяльності Емітента;
- приймати рішення про призначення та звільнення керівників відокремлених структурних підрозділів, керівників відділів, управлінь, департаментів;
- затверджувати положення про відокремлені структурні підрозділи Емітента та посадові інструкції працівників, визначати та затверджувати чисельність працівників та штатний розклад Емітента;
- видача цільової позики персоналу Емітента, що не перевищує 1% статутного капіталу Емітента;
- здійснювати інші дії, які впливають із статутних цілей Емітента;
- у випадку колізій компетенції узгоджувати свої рішення із Головою Наглядової ради Емітента

Повноваження Ревізора:

- Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів.

- Ревізор має право бути присутнім на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.
- Ревізор має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Дирекції у випадках, передбачених законом та Статутом Емітента.
- Ревізор відповідно до покладених на нього завдань здійснює планові та позапланові (спеціальні) перевірки фінансово-господарської діяльності Емітента.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів включаючи звіт про корпоративне управління та звіті про управління, але не містить фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за виключенням окремої інформації, що входить до складу звіту про корпоративне управління.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначасмо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

На нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Також ми перевірили інформацію розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019рік, та не виявили фактів її суттєвого викривлення.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

ЗВІТ

ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИКА

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА ГРУПА "Ю.БІАЙ-КООП" ЗА 2019 РІК

(далі за текстом - "Товариство")

код за ЄДРПОУ 31113488

Юридична адреса: 01014, м. Київ, вул. Бастіонна, 5/13

Місцезнаходження дирекції: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 87 А

Звіт про корпоративне управління повинен враховувати вимоги ст. 12? Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та вимоги п. 3. Ст. 40?

Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Деяка інформація, що підлягає розкриттю, дублюється, а тому, розкриття у інформації буде здійснюватися у порядку черговості вище зазначених Законів без її повторення.

1. Мета провадження діяльності страховика

Метою діяльності АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" є одержання прибутку шляхом задоволення потреб ринку України щодо надання послуг в сфері страхування і перестраховування, сприяння підвищенню якості фінансових послуг, отримання інвестиційного доходу від фінансових ресурсів Товариства. Товариство здійснює свою діяльність згідно ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Прийняті на страхування ризики включають ризики по страхуванню транспорту, відповідальності перед третіми особами, медичне та майнове страхування.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є:

- " особисте страхування;
- " майнове;
- " страхування відповідальності;
- " перестраховування;
- " фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2. Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Товариство у своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління, який був затверджений Протоколом №25 Загальних зборів акціонерів АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" від 30.04.2019 року, який розміщений на сайті Товариства за посиланням: <https://www.ubi.ua>.

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" на фондових біржах не торгуються. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

Товариство у своїй діяльності не застосовувало практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

Фактів недотримання та/або відхилення від принципів кодексу корпоративного управління протягом звітного року не було. Товариство також намагається дотримуватись принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31.12.2019 року акціонером - власником істотної участі в Приватному акціонерному товаристві "Страхова група "Ю.БІ.АЙ-КООП" була юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю "ЮБІАЙ ІНВЕСТ", код за ЄДРПОУ 42910942, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16, яка має істотну частку в Статутному капіталі Товариства, що складає 64,380909%.

Протягом звітного року відбулася зміна у складі акціонерів АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" за наслідком якої власником істотної участі у Товаристві стала ТОВ "ЮБІАЙ ІНВЕСТ". Інші акціонери не володіють часткою понад 10 відсотків статутного капіталу АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП".

4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені

нею комітети.

Відповідно до чинної редакції Статуту Товариства (ст. 13.1.), Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законом, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства.

Наглядова рада Товариства сформована у кількості 5 членів. До складу Наглядової ради входять Голова наглядової ради та чотири члени наглядової ради. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Станом на 31.12.2019 року в Товаристві діяла Наглядова рада в наступному складі:

Голова Наглядової ради	Сущенко Віталій Миколайович
Член Наглядової ради	Кандиба Марта Іванівна
Член Наглядової ради	Кватернюк Ольга Василівна
Член Наглядової ради	Заболотна Марина Володимирівна
Член Наглядової ради	Людвічук Микола Володимирович

Протягом звітного року відбулися зміни в складі Наглядової ради, а саме: 30.04.2019 року Загальними зборами акціонерів було переобрано Наглядову раду шляхом кумулятивного голосування, відповідно до якого одночасно проводилося голосування з обрання по всіх кандидатах в Члени Наглядової ради Товариства.

Комітетів у складі Наглядової ради в Товаристві не створено.

5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Відповідно до чинної редакції Статуту Товариства, Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво поточною діяльністю, є Дирекція, яка складається із Генерального Директора та Заступників Генерального директора. Генеральний Директор та Заступники Генерального директора обираються Наглядовою Радою.

Дирекція станом на 31.12.2019 року:

Генеральний директор	Хотєєв Андрій Миколайович
Перший заступник Генерального директора	Савиченко Борис Онисимович

Комітети в Дирекції не створювалися.

Протягом 2019 року засідання Дирекції не відбувалися.

Протягом звітного періоду із складу Дирекції звільнилися: Мороз Андрій Олександрович, Хромцова Валентина Миколаївна та Коваленко Володимир Олексійович.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Протягом звітного року фактів порушення членами Наглядової ради та Виконавчого органу АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" або споживачам фінансових послуг за 2019 рік не було виявлено.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Заходи впливу, застосовані протягом року до членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства, відсутні.

До Товариства у 2019 році були застосовані наступні заходи впливу:

- Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1363 від 16.07.2019.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.
Винагорода Членам Наглядової ради за звітний рік не виплачувалася.
Винагорода Виконавчому органу за звітний рік не виплачувалася.

9-10. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Функція управління ризиками в Товаристві 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. Товариство 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. Товариство 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 Товаристві виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку

Ринковий ризик. Товариство 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. Товариство 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 Товаристві відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товаристві не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство 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 31 грудня 2019 року та 1 січня 2020 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства 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 Товариство, 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 якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

" стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

" укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори факультативного і облігаторного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариства 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 Товариство проаналізувало 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.

11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в Примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2019 року здійснювалося керівником служби внутрішнього аудиту.

Перевірені наступні питання:

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

- організація співпраці та розрахунків зі страховими агентами, страховими посередниками;

- 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 Товариства тощо.

За результатами проведених перевірок було зроблено усні рекомендації та вказівки щодо їх усунення.

Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо усунення недоліків, виявлених в ході перевірок.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

У звітному році відчуження активів, що перевищують встановлений статутний капітал не відбувалося.

13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

У звітному році оцінка активів не проводилася, оскільки ні купівля, ні відчуження активів, що перевищують встановлений статутний капітал, не відбувалося.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 р. пов'язаними сторонами Товариства були акціонери Товариства та провідний управлінський персонал. Станом на 31 грудня 2019 року Товариство мало такі обороти:

Стаття Оборот 2019 рік

(тис. грн.)

Оренда рухомого майна у пов'язаної особи (35)

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) (346)

Чисті понесені збитки за страховими виплатами (14)

Комісійна (агентська) винагорода (593)

15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Зовнішній аудитор - ТОВ "Аудиторська фірма "Олеся", під час проведення перевірки господарської діяльності Товариства а 2019 рік дотримувався вимог та рекомендацій, які були Розпорядженням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №362 від 25.02.2020р. "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за яким за яким НАЦКОМФІНПОСЛУГ".

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Товариство у 2019 році проводило щорічну аудиторську перевірку результатів господарської діяльності за 2019 рік за участю зовнішнього аудитора - ТОВ "Аудиторська фірма "Олеся".

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся";

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович - Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- " загальний стаж аудиторської діяльності - 15 роки;
- " кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику - 2 (два) роки;
- " перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року - не надавалися;
- " випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - не було;
- " ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - здійснювали;
- " стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Стягнення Аудиторською палатою України протягом року до ТОВ "Аудиторська фірма "Олеся" не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності ТОВ "Аудиторська фірма "Олеся", що була підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом звітного року не було встановлено.

18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

З метою всебічного сприяння поліпшення якості послуг з надання фінансових послуг АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" Дирекція особисто контролює процес розгляду скарг. Дирекція систематизує скарги з врегулювання збитків та якості обслуговування потенційних та існуючих клієнтів Товариства, визначає тенденцію проблем, з якими найбільш часто стикаються клієнти в процесі співпраці зі працівниками Товариства та впроваджує заходи щодо запобігання неякісного обслуговування клієнтів Товариства.

Розгляд скарг споживачів фінансових послуг Товариство здійснює у порядку, встановленому законодавством України. До розгляду приймаються скарги, які надходять на електронну адресу Товариства, office@ubi.ua, через сайт Товариства www.ubi.ua та пошту адресу: 01014, м. Київ, вул. Бастіонна, 5/13, а також скарги, які надійшли через контролюючі органи: НАЦКОМФІНПОСЛУГ та МТСБУ.

У 2019 році кількість письмових скарг від клієнтів, які надійшли, були розглянуті та на які було надано відповідь - 48.

Предмет розглянутих скарг стосувався процесу врегулювання збитків (незгода з відмовою у виплаті страхового відшкодування, незгода з сумою страхового відшкодування, незадоволеність терміном розгляду страхової справи, незадоволеність ходом розгляду страхової справи, тощо).

Розглянуті скарги надійшли до Страховика напряму - 17 скарги; через Нацкомфінпослуг - 34; через МТСБУ - 14. Статистика щодо задоволених та незадоволених скарг не ведеться.

" наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

У 2019 році АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" брало участь у 52 судових справах (позовах) стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою, з них по 33 справах триває судовий розгляд. Протягом звітного періоду по 18 справах судами ухвалені рішення, що набули законної сили та які не оскаржуються сторонами справи (позову), з них:

11 справ вирішено на користь АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП";

7 справи вирішено частково не на користь АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП".

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

АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" подає всю необхідну інформацію про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

20. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Річні Загальні збори.

30 квітня 2019 року були проведені річні Загальні збори акціонерів АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" (далі за текстом - "Загальні збори").

Загальні збори скликані на підставі рішення Наглядової ради АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" (Протокол №2/2019 від 07.02.19р.).

Реєстрація акціонерів, які прибули для участі у Загальних зборах, було проведено на підставі Переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів (надалі за текстом - Реєстр акціонерів), складеного станом на 24 годину за три робочі днів до дня проведення Загальних зборів, тобто на 24.00 год. 25.04.2019 року.

Згідно з Реєстру акціонерів:

- Статутний капітал АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" становить 33 000 000,00 грн.;
- Статутний капітал АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" поділений на 330 000 простих іменних акцій;
- Загальна кількість акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, становить 11-ть фізичних осіб та 2 юридичні особи - резиденти;
- Кількість акцій, як враховуються для голосування та визначення кворуму, становить 327 960 штук;
- Акції є голосуючими з усіх питань Порядку денного.

Реєстраційною комісією визначено кворум Загальних зборів у розмірі 67,710907%.

На Загальних зборах було розглянуті питання порядку денного та прийняті відповідні рішення: Питання порядку денного №1 "Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Товариства: обрання голови та секретаря зборів, обрання членів лічильної комісії, встановлення регламенту Зборів"

Прийняте рішення:

- 1.1. Створити Лічильну комісію у складі однієї особи - Мороз Вероніки Григорівни. Повноваження Лічильної комісії припиняються з моменту закриття цих Загальних зборів.
- 1.2. Обрати головою Загальних зборів - Суценка Віталія Миколайович та секретарем Загальних зборів - Кватернюк Ольгу Василівна.
- 1.3. Затвердити наступний Регламент Загальних зборів:
 - " доповідь по річному звіту - до 20 хв.
 - " доповіді по питаннях Порядку денного - до 7 хв.
 - " виступи в обговоренні - до 2 хв.
- 1.4. Голосування на Загальних зборах здійснювати бюлетенями.

Питання порядку денного №2 "Затвердження річного звіту Товариства: звіт Наглядової ради Товариства, звіт виконавчого органу Товариства, звіту Ревізійної комісії та висновку зовнішнього аудитора про результати роботи Товариства за 2018 рік та затвердження заходів щодо їх розгляду"

Прийняте рішення:

- 2.1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік.
- 2.2. Затвердити звіт Дирекції Товариства за 2018 рік з валютою балансу 117 492 тис.грн
- 2.3. Затвердити звіт Ревізійної комісії товариства за 2018 рік.
- 2.4. Затвердити Річний звіт Товариства за 2018 рік.

Питання порядку денного №3 "Прийняття заходів за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства, звіту Дирекції Товариства, звіту Ревізійної комісії про результати роботи Товариства за 2018 рік"

Прийняте рішення:

- 3.1. Визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2018 рік задовільною та такою, що відповідає меті та напрямку Товариства і положення його установчих документів.
- 3.2. Визнати роботу Дирекції Товариства за 2018 рік задовільною та такою, що відповідає меті та напрямку Товариства і положення його установчих документів.
- 3.3. Визнати роботу Ревізійної комісії за 2018 рік задовільною та такою, що відповідає меті та напрямку Товариства і положення його установчих документів.
- 3.4. Заходи за результатами розгляду звітів не приймати.
- 3.5.

Питання порядку денного №4 "Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2018 рік"

Прийняте рішення:

- 4.1. Затвердити збиток Товариства в розмірі 1 721 тис. грн.

Питання порядку денного №5 "Прийняття рішення про обрання (переобрання) Наглядової ради. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради"

Прийняте рішення:

- 5.1. Переобрати Членом Наглядової ради - Суценка Віталія Миколайовича.
- 5.2. Переобрати Членом Наглядової ради - Кватернюк Ольгу Василівну.
- 5.3. Переобрати Членом Наглядової ради - Заболотну Марину Володимирівну.
- 5.4. Переобрати Членом Наглядової ради - Кандибу Марту Іванівну.
- 5.5. Переобрати Членом Наглядової ради - Людвічук Миколу Володимирович.
- 5.6. Цивільно-правові договори з членами Наглядової ради не укладати.

Питання порядку денного №6 "Про дострокове припинення повноважень Ревізора та призначення Ревізора"

Прийняте рішення:

- 6.1. Відкликати Голову Ревізійної комісії (ревізора) Кіктенко Тетяну Вікторівну.
- 6.2. Обрати Голову Ревізійної комісії (ревізора) Хромцову Валентину Миколаївну.

Питання порядку денного №7 "Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління та Положення про Наглядову раду"

Прийняте рішення:

- 7.1. Привести у відповідність до вимог діючого законодавства Кодекс корпоративного управління АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" шляхом викладення його у новій редакції.
- 7.2. Уповноважити Генерального директора АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" Мороза А.О. підписати Кодекс корпоративного управління АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" у новій редакції.
- 7.3. Привести у відповідність до вимог діючого законодавства Положення про Наглядову раду АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" шляхом викладення його у новій редакції.
- 7.4. Уповноважити Генерального директора АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" Мороза А.О. підписати Положення про Наглядову раду АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" у новій редакції.

Питання порядку денного №8 "Про затвердження Положень про Загальні збори, Ревізійну комісію та Виконавчий орган Товариства"

З питання восьмого Порядку денного рішення НЕ ПРИЙНЯТО.

Позачергові Загальні збори.

02 вересня 2019 року були проведені позачергові Загальні збори акціонерів АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" (далі за текстом - "Загальні збори").

Загальні збори скликані на підставі рішення Наглядової ради АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" (Протокол № 5/2019 від 29.07.2019 року).

Реєстрація акціонерів, які прибули для участі у Загальних зборах, було проведено на підставі Переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів (надалі за текстом - Реєстр акціонерів), складеного станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення Загальних зборів, тобто на 24.00 год. 28.08.2019 року року.

Згідно з Реєстру акціонерів:

- Статутний капітал АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" становить 33 000 000,00 грн.;
- Статутний капітал АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" поділений на 330 000 простих іменних акцій;
- Загальна кількість акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, становить 5-ть фізичних осіб та 2-ві юридичні особи - резиденти;
- Кількість акцій, як враховуються для голосування та визначення кворуму, становить 327 960 штук;
- Кількість акцій, які заблоковані та не враховуються під час голосування, становить 2 040 штук;
- Акції є голосуючими з усіх питань Порядку денного.

Реєстраційною комісією визначено кворум Загальних зборів у розмірі 77,310909%.

На Загальних зборах було розглянуті питання порядку денного та прийняті відповідні рішення:

Питання порядку денного №1 "Про зміну місцезнаходження Товариства"

Прийняте рішення:

- 1.1. Створити Лічильну комісію у складі однієї особи - Брицина Андрія Вікторовича. Повноваження Лічильної комісії припиняються з моменту закриття цих Загальних зборів.
- 1.2. Обрати головою Загальних зборів - Суценка Віталія Миколайович та секретарем Загальних зборів - Кватернюк Ольгу Василівна.
- 1.3. Затвердити наступний Регламент Загальних зборів:
 - " доповіді по питаннях Порядку денного - до 7 хв.
 - " виступи в обговоренні - до 2 хв.
- 1.4. Голосування на Загальних зборах здійснювати бюлетенями.

Питання порядку денного №2 "Прийняття рішень з питань порядку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: обрання голови та секретаря зборів, обрання членів лічильної комісії, встановлення регламенту Зборів"

Прийняте рішення:

- 2.1. Змінити місцезнаходження Товариства з м. Київ, вул. Дегтярівська, 48, оф. 708 на адресу: м. Київ, вул. Бастіонна 5/13.

Питання порядку денного №3 "Про внесення змін до статуту Товариства"

Прийняте рішення:

- 3.1. Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції.
- 3.2. Уповноважити Генерального директора Мороза А.О. підписати Статут у новій редакції.

Інші загальні збори акціонерів протягом 2019 року не скликалися та не проводилися.

21. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.

Відповідно до даних останнього реєстру власників акцій Товариства, загальна кількість голосуючих акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "Страхова група "Ю.БІ.АЙ-КООП" складає 330 000 штук. Кількість акцій, як враховуються для голосування та визначення кворуму, становить 327 960 штук. Кількість акцій, які заблоковані та не враховуються під час голосування, становить 2 040 штук.

22. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.

Посадовими особами органів Товариства є:

- Голова та члени Наглядової ради;
- Дирекція;
- Ревізор.

Відповідно до п.12.6.19, п.13.4 та п.12.7 Статуту, Члени Наглядової ради Товариства обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів Товариства на строк не більше ніж три роки.

Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Дирекції та/або Ревізором Товариства. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, та/або незалежні директори. Кількісний склад Наглядової ради становить не менше ніж 3 особи.

Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (п.12.6.20 Статуту).

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах, та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цієї частини не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

Відповідно до п. 13.18.12 Статуту обрання та припинення повноважень членів Виконавчого органу Товариства відноситься до виключної компетенції Наглядової ради.

Відповідно до п.12.6.21 Статуту, прийняття рішення про призначення Ревізора або рішення про дострокове припинення його повноважень відноситься до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, які приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

23. Повноваження посадових осіб Товариства.

Повноваження Наглядової ради:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

- затвердження Звіту про винагороду членів Виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- затвердження Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- обрання та припинення повноважень членів Виконавчого органу Товариства;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Виконавчого органу Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Виконавчого органу Товариства;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства;
- розгляд звіту Виконавчого органу Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх

реорганізацію та ліквідацію;

- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію філій та представництв Товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-651 Закону України "Про акціонерні товариства";
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Товариства.
- Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством.

Голова Наглядової Ради має компетенцію щодо прийняття самостійних рішень та затвердження рішень за поданням (пропозиціями) виконавчого органу щодо наступних питань:

- затвердження штатного розкладу керівного складу (начальників управлінь і вище) Товариства, визначення умов оплати праці керівного складу (начальників управлінь і вище), Центрального апарату, керівників філій, агенцій та Центрів обслуговування клієнтів;
- затвердження правил процедур та інших внутрішніх документів, що визначають страхову та організаційну діяльність Товариства;
- затвердження організаційної структури Товариства;
- затвердження граничних розмірів комісійної винагороди по всім видам страхування, в тому числі індивідуальні умови страхування для пріоритетних клієнтів Товариства.
- надання застави, гарантій тощо грошовими та іншими коштами Товариства, купівлі-продажу цінних паперів різних емітентів;
- видача цільової позички персоналу Товариства, що не перевищує 5% Статутного капіталу Товариства;
- будь-які інші питання діяльності Товариства.
- Голова Наглядової Ради може делегувати повноваження окремим рішенням Виконавчому органу.
- У разі відсутності Голови Наглядової ради у зв'язку з відпусткою, захворюванням чи відрядженням його функції та повноваження, за відповідним розпорядженням Голови Наглядової ради, виконує заступник Голови Наглядової ради.
- Загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Повноваження Дирекції:

- Дирекція вирішує усі питання поточної та господарської діяльності Товариства, за

винятком тих, що згідно з чинним законодавством та цим Статутом, належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради, Голови Наглядової ради або Ревізійної комісії (ревізора). Загальні збори, Наглядова Рада, Голова Наглядової ради можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень, які не є їх виключною компетенцією, до компетенції Дирекції.

До компетенції Генерального директора належить вирішення таких питань:

- без довіреності діяти від імені Товариства, представляти його у відносинах з іншими підприємствами, установами, організаціями та громадянами;
- розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства;
- підготовка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та планів їх реалізації;
- організувати діяльність Дирекції Товариства, скликати засідання Дирекції та забезпечувати ведення протоколів засідання Дирекції;
- розподіляти обов'язки між членами Дирекції;
- розпоряджатись в межах своєї компетенції майном Товариства і забезпечувати його належне використання;
- укладати господарські договори;
- відкривати та закривати рахунки в банках;
- видавати доручення (довіреності);
- подавати для затвердження Голові Наглядової Ради регулярні звіти та пропозиції щодо питань, які віднесені до компетенції останнього;
- видавати накази і розпорядження, обов'язкові для всіх працівників Товариства;
- наймати та звільняти працівників Товариства, вживати до них заходи заохочення та накладати стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства;
- приймати рішення про призначення та звільнення керівників відокремлених структурних підрозділів, керівників відділів, управлінь, департаментів;
- затверджувати положення про відокремлені структурні підрозділи Товариства та посадові інструкції працівників, визначати та затверджувати чисельність працівників та штатний розклад Товариства;
- Видача цільової позики персоналу Товариства, що не перевищує 1% Статутного капіталу Товариства
- здійснювати інші дії, які впливають із статутних цілей Товариства;
- у випадку колізій компетенції узгоджувати свої рішення із Головою Наглядової Ради Товариства.

Повноваження Ревізора:

- Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів.
- Ревізор має право бути присутнім на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.
- Ревізор має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Дирекції у випадках, передбачених законом та Статутом.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЮБІАЙ ІНВЕСТ"	42910942	01014, Україна, м. Київ, Бастіонна, 5/13	212 457	64,380909	212 457	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
фізична особа			31 350	9,5	31 350	0
фізична особа			31 680	9,6	31 680	0
фізична особа			31 581	9,57	31 581	0
Усього			307 068	93,050909	307 068	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	330 000	100,00	<p>Відповідно до Статуту Товариства акціонери Товариства мають права:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на участь в управлінні Товариством; - на отримання дивідендів; - на отримання інформації про господарську діяльність Товариства; - на переважне право на придбання акцій Товариства у разі додаткової емісії акцій Товариства пропорційно частці належних акціонеру; - на переважне право на придбання акцій Товариства у разі продажу акцій акціонерами Товариства та/або розміщення акцій Товариством пропорційно частці належних акціонеру; - на отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; - у випадках, передбачених законом та Статутом, вимагати обов'язкового викупу Товариством всіх або частини належних йому акцій; - інші права, встановлені законодавством та цим Статутом. <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; - виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та способом, що передбачені цим Статутом; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; - своєчасно повідомляти депозитарну установу, у якій відкриті рахунки в цінних паперах, про зміну свого місцезнаходження (місця проживання) та про зміну інших відомостей про себе, необхідних депозитарній установі для належного ведення обліку цінних паперів, та самостійно нести всі ризики настання негативних 	<p>Публічної пропозиції цінних паперів Товариством протягом звітного періоду не здійснювалося. Протягом звітного періоду акції прості іменні, емітовані Товариством, не були допущені до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру.</p>

			наслідків, пов'язаних з невиконанням зазначеного обов'язку; - всебічно сприяти розвитку Товариства; - нести інші обов'язки, встановлені цим Статутом та законодавством.	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.07.2011	262/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000121586	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	330 000	33 000 000	100
Опис	Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами емітента не здійснюється. Обіг акцій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Факту включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі протягом звітного періоду не було. Мета емісії - емісії акцій, в тому числі додаткової, протягом звітного періоду емітентом не здійснювалося.								

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
29.07.2011	262/1/11	UA4000121586	330 000	33 000 000	327 960	0	0
Опис:							

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	3 349	847	1 548	0	4 897	847
будівлі та споруди	2 467	0	1 338	0	3 805	0
машини та обладнання	630	506	0	0	630	506
транспортні засоби	0	0	210	0	210	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	252	341	0	0	252	341
2. Невиробничого призначення:	8 560	14 938	0	0	8 560	14 938
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	8 560	14 938	0	0	8 560	14 938
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	11 909	15 785	1 548	0	13 457	15 785
Опис	<p>Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 <Зменшення корисності активів>. Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах). Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами: Строки експлуатації, років Будівлі та споруди 20 Машини та обладнання 5 Транспортні засоби 5 Меблі 5 Інші основні засоби 5 Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)		52 741	53 391
Статутний капітал (тис.грн)		33 000	33 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)		0	0
Опис	Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно з метою реалізації положень ст. 155 Цивільного кодексу України <Статутний капітал акціонерного товариства>, а саме: <Якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, товариство підлягає ліквідації>.		
Висновок	Таким чином, вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2019 року складає 52741 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, який станом на 31 грудня 2019 року складає 33000 тис. грн., на 19741 тис. грн., що відповідає вимогам Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності"		

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
-	01.01.2019	0	0	31.12.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
-	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
-	01.01.2019	0	X	31.12.2019
Податкові зобов'язання	X	979	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	12 644	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	13 623	X	X

Опис	Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів: у тисячах українських гривень 01 січня 2019 р. 31 грудня 2019 р. Зобов'язання за страховою діяльністю 10245 12409 Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, 950 979 у т.ч. з податку на прибуток 947 979 Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування 7 0 Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці 74 37 Інша кредиторська заборгованість 126 198 Разом поточні зобов'язання 11582 13623
------	---

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, Тропініна, 7 Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	044 5910400
Факс	044 5910400
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	З депозитарієм укладено договір на обслуговування емісії.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, Антоновича, 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	044 4983815
Факс	044 4983816
Вид діяльності	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
Опис	Подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР (Свідоцтво про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку № DR/00002/ARM, видано 18 лютого 2019 року НКЦПФР).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, Антоновича, 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	044 4983815
Факс	044 4983816
Вид діяльності	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
Опис	Оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку (Свідоцтво про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку № DR/00001/АРА, видано 18 лютого 2019 року НКЦПФР).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ОЛЕСЯ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22930490
Місцезнаходження	03040, Україна, м. Київ, Васильківська, 13, оф. 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.02.2011
Міжміський код та телефон	044 2576913
Факс	044 2576913
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Надає аудиторські послуги Емітенту згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПЕРШИЙ ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35669968

Місцезнаходження	01030, Україна, м. Київ, Богдана Хмельницького, 16-22
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263404
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.09.2013
Міжміський код та телефон	044 3747375
Факс	044 3747377
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Обслуговування рахунку в цінних паперах.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "І-НВЕСТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36473568
Місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, Фрунзе, 1-3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 286627
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2013
Міжміський код та телефон	044 3775277
Факс	044 3775278
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Обслуговування рахунку в цінних паперах.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35591059
Місцезнаходження	04073, Україна, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263375
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.09.2013
Міжміський код та телефон	044 5456351
Факс	044 5456351
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи

Опис	Обслуговування рахунку в цінних паперах.
-------------	--

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.Б.АЙ-КООП"	Дата	КОДИ 01.01.2020
Територія	м.Київ, Печерський р-н	за ЄДРПОУ	31113488
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	8038200000
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	230
		за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 151

Адреса, телефон: 01014 Київ, Бастіонна, 5/13, 044, 2370308

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2019 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	308	304
первісна вартість	1001	340	336
накопичена амортизація	1002	(32)	(32)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 414	1 399
Основні засоби	1010	3 349	847
первісна вартість	1011	4 364	1 852
знос	1012	(1 015)	(1 005)
Інвестиційна нерухомість	1015	8 560	14 939
первісна вартість	1016	8 560	14 939
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	34 099	23 682
інші фінансові інвестиції	1035	48	48
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4 213	4 213
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	8 210	8 756
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	11 495	18 930
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	71 696	73 118

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	482	177
Виробничі запаси	1101	482	177
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 293	4 558
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	391	475
з бюджетом	1135	67	35
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	429	657
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	559	3 297
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 231	20 413
Гроші та їх еквіваленти	1165	34 391	10 020
Готівка	1166	6	30
Рахунки в банках	1167	34 385	9 990
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	4 953	3 842
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	148	148
резервах незароблених премій	1183	4 805	3 694
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	45 796	43 474
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	33 000	33 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	3 700	0
Додатковий капітал	1410	12 998	15 998
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 568	1 892
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 125	1 851
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	53 391	52 741

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	86	106
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	86	106
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	52 433	50 122
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	14 956	15 802
резерв незароблених премій	1533	37 477	34 320
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	52 519	50 228
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	950	979
у тому числі з податку на прибуток	1621	947	979
розрахунками зі страхування	1625	7	0
розрахунками з оплати праці	1630	74	37
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	10 425	12 409
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	126	198
Усього за розділом III	1695	11 582	13 623
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	117 492	116 592

Керівник

Хотєєв Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

КікTENKO Тетяна Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.Б.АЙ-КООП"

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2020
31113488**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2019 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	98 819	93 964
Премії підписані, валова сума	2011	131 403	130 870
Премії, передані у перестраховання	2012	(34 629)	(24 747)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-3 157	12 219
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-1 112	60
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(18 554)	(14 520)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(37 432)	(28 440)
Валовий:			
прибуток	2090	42 833	51 004
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-847	-6 390
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-847	-5 767
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	-623
Інші операційні доходи	2120	7 674	5 651
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(6 393)	(4 637)
Витрати на збут	2150	(42 794)	(42 151)
Інші операційні витрати	2180	(2 922)	(1 375)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	2 102
збиток	2195	(2 449)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	42 311

Інші доходи	2240	38 281	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(31 869)	(42 234)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 963	2 179
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 913	-3 900
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	50	0
збиток	2355	(0)	(1 721)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-3 700	-94
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	3 000	5 741
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-700	5 647
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-700	5 647
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-650	3 926

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 226	1 056
Витрати на оплату праці	2505	9 657	6 897
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 188	1 596
Амортизація	2515	362	385
Інші операційні витрати	2520	57 230	52 749
Разом	2550	70 663	62 683

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Хотєєв Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Кіктенко Тетяна Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.Б.АЙ-КООП"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

31113488

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	145	69
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	1 056	2 119
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	29
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	128 225	133 732
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	12 374	5 842
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 491)	(7 800)
Праці	3105	(7 901)	(5 890)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 197)	(1 651)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 829)	(5 200)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 881)	(3 676)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 948)	(1 524)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(40 853)	(31 739)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(86 268)	(83 243)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 735	6 268
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 159	4 500

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	22 700	12 672
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(31 644)	(16 033)
необоротних активів	3260	(226)	(456)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(10 000)	(2 063)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-17 011	-1 380
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	3 000	7 000
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3 000	7 000
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-22 746	11 888
Залишок коштів на початок року	3405	34 391	22 479
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-1 625	24
Залишок коштів на кінець року	3415	10 020	34 391

Керівник

Хотєєв Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Кіктенко Тетяна Вікторівна

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-3 700	3 000	324	-274	0	0	-650
Залишок на кінець року	4300	33 000	0	15 998	1 892	1 851	0	0	52 741

Керівник

Хотєєв Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Кіктенко Тетяна Вікторівна

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

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік
АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП"

1. Загальна інформація про Товариство

Назва: Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ-КООП"

Реєстраційні дані: зареєстроване в Шевченківській районній в м. Києві Державній адміністрації 10.08.2000р. (первинна реєстрація), остання реєстраційна дія - 25.04.2012р., реєстраційний № 10741050020003385,

Код: 31113488

Ліцензії: Товариство має ліцензії на провадження страхової та перестраховальної діяльності, видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі Номер Дата

Страховання від нещасних випадків 469760 26.06.2009

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 469759 26.06.2009

Страховання здоров'я на випадок хвороби 469758 26.06.2009

Страховання наземного транспорту (крім залізничного) 469761 26.06.2009

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) 469762 26.06.2009

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 469763 26.06.2009

Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 469764 26.06.2009

Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 469757 26.06.2009

Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) 469756 26.06.2009

Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) 641977 24.06.2015

Страховання фінансових ризиків 469766 26.06.2009

Страховання медичних витрат 469765 26.06.2009

Страховання сільськогосподарської продукції 293896 16.07.2014

Авіаційне страхування цивільної авіації 1772 21.07.2015

Страховання засобів водного транспорту 1774 21.07.2015

Страховання відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів 1771 21.07.2015

Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів 1773 21.07.2015

Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) 469770 26.06.2009

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті 469768 26.06.2009

Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) 198651 12.04.2013

Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру 469771 26.06.2009

Страховання фінансової відповідальності, життя і здоров'я тимчасового адміністратора та ліквідатора фінансової установи та працівників центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну 284431 01.04.2014

Страховання майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ" 284496 22.05.2014

Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів 469769 26.06.2009

Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї 469767 26.06.2009

Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 284041 05.09.2013

Наявність відокремлених підрозділів: немає

Основна діяльність Товариство здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховання згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. У 2019 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

Місцезнаходження: 01014, м. Київ, вул. Бастіонна, 5/13.

Адреса для листування: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 87А, літ.Б.

Органи управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган - Дирекція, на чолі з Генеральним директором;
- Ревізійна комісія.

Основний вид діяльності товариства за КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

Чисельність працюючих станом на 31 грудня 2019 року складає - 164 працівників.

Членство в організаціях:

Моторне(транспортне) страхове бюро України,

Міжнародної федерації кооперативного взаємного страхування.

Валюта подання звітності. Дану фінансову звітність подано в українських тисячах гривень.

2. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Україна має значний внутрішній потенціал для суттєвого покращання економічної динаміки. Так, послаблення податкового і адміністративного тиску, відновлення приватизаційних процесів, монетарне розширення, активізація участі в європейських інтеграційних та інфраструктурних проектах дозволить наростити інвестиції, а з тим - почати формувати базис запровадження в Україні нової економічної моделі "інвестиції-інфраструктура-інтеграція".

Високими залишаються ризики, пов'язані із можливостями розширення російської агресії (нагадаємо також, що її загострення призвело до необхідності запровадження воєнного стану наприкінці 2019р.), захист від якої вимагає і вимагатиме вилучення значних ресурсів з виробничого і соціального секторів національної економіки. Хоча курс України на зближення з ЄС залишається стратегічним пріоритетом, однак останніми місяцями виникла низка несприятливих проявів, які можуть перерости у виклики, а з тим і втрати для країни. У середині

2019р. Україна знову опинилася на роздоріжжі - поєднання і взаємовплив низки політичних, економічних, інституційних ризиків і викликів, які вкотре постали перед країною у "найбільш незручний" період, посилюють невизначеність і поглиблюють складнощі запровадження економічного прискорення, на основі якого можна було б очікувати не лише досягнення суттєвого підвищення добробуту громадян, але й покращення сприйняття країни міжнародною політичною та економічною спільнотою.

Політика НБУ щодо курсу гривні. Безумовно, окремої уваги потребує курсова політика НБУ, і тут питання не тільки в найбільшій ревальвації національної валюти у світі, що значно вдарило по українських виробниках товарів і послуг, а й у тому, що жодна організація у світі не змогла спрогнозувати таке зміцнення. За результатами 2019 року, маємо середньорічний курс 25,84 грн/дол., який дуже далекий навіть від мінімальних прогнозних значень.

Фактично можна констатувати, що курсова політика НБУ є непрогнозованою, що закладає суттєві ризики для економіки.

Загалом, зовнішнє середовище в даний момент не виглядає агресивним для економіки України

Відповідно до Податкового кодексу України страхові компанії в 2019 році застосовували ставку оподаткування на доходи від страхової діяльності у розмірі 3% , та 18%.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Стандарти, інтерпретації та поправки, які були прийняті та набули чинності для фінансових звітів, складених станом на 31 грудня 2019 року та за період, що закінчився цією датою.

1. МСФЗ 16 Оренда - набув чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються з 01 Січня 2019 року або після цієї дати.
2. КТМФЗ (IFRIC)23 Невизначені податкові позиції - набув чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються з 01 Січня 2019 року або після цієї дати.
3. Особливості довгострокового погашення з негативною компенсацією (поправки до МСБО 7) - набув чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються з 01 Січня 2019 року або після цієї дати.
4. Довгострокові відсотки в асоційованих та спільних підприємствах (зміни до МСБО 28) - набув чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються з 01 Січня 2019 року або після цієї дати.
5. План внесення змін, скорочення або врегулювання (зміни до МСФЗ 19) - набув чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються з 01 Січня 2019 року або після цієї дати.
6. Річні вдосконалення 2015-2017 - набув чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються з 01 Січня 2019 року або після цієї дати.
7. Застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (2014) - який є обов'язковим до застосування з 01 січня 2018 року та замінює МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

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

прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 Товариством 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 Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти як МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання", які відповідно набувають чинності з 01 січня 2019 року.

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

Фінансова звітність Товариства не включає фінансову звітність контрольованих нею організацій (дочірніх підприємств) з огляду того, що ТОВ "Експерт бізнес протекшен" у 2019 році не мало ні доходів, ні витрат. Контрольованим вважається підприємство, якщо керівництво Товариства має можливість визначати його фінансову та господарську політику для отримання вигод від його діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27.02.2019р. Ні акціонери Товариства, ні інші особи не будуть мають 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.

Дана фінансова інформація складена у відповідності до МСФЗ і за 2019 фінансовий рік підготовлена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність за 2019 рік складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до фінансової звітності

Відповідно до Закону України "Про Бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство класифікується як Товариство, що становлять суспільний інтерес.

8. Суттєві положення Облікової політики

Протягом 2019 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, та єдиного грошового вимірника.

Протягом 2019 року вносилися зміни до наказу про облікову політику у зв'язку з набуттям

чинності нових стандартів МСФЗ.

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

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

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.

Оцінка статей балансу

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

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

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

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам, консультантам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка -

це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату розрахунку (це дата, коли актив надається суб'єктові господарювання (або суб'єктом господарювання)). Облік за датою розрахунку стосується а) визнання активу на дату його отримання суб'єктом господарювання та б) припинення визнання активу і визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу на дату, коли суб'єкт господарювання його надає. Якщо застосовується облік за датою розрахунку, то суб'єкт господарювання обліковує будь-яку зміну справедливої вартості активу, який має бути одержаний протягом періоду від дати операції до дати розрахунку так само, як він обліковує придбаний актив. Іншими словами, для активів, які обліковуються за собівартістю або за амортизованою собівартістю, зміну вартості не визнають; її визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; її визнають в іншому сукупному доході для активів, класифікованих як доступні для продажу.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавало і не зберігало, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегло контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій ("події збитку"), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

" прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

" позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;

" ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

" платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Основні засоби. Основні засоби Товариства враховуються за об'єктами. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до

них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строк експлуатації, років:

Будівлі та споруди	20
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	5
Меблі	5
Інші основні засоби	5

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на право здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда.

МСФЗ 16 "Оренда" застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт передбачає звільнення від визнання вимог параграфів 22-49 для орендарів у випадку :

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним .

Орендар застосовував дане звільнення визнаючи орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство на дату першого застосування даного стандарту, для оренди строк якої закінчується протягом 12 місяців від дати першого застосування, застосовує звільнення передбачену п.В10 та обліковує цю оренду у такий самий спосіб, що і короткострокову оренду.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на початку звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розноситься на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти. Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнене в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Відповідно до ст.5 Закону України "Про страхування" страхування може бути добровільним або обов'язковим.

Добровільне страхування здійснюється на основі правил добровільного страхування, які розробляються страховиком самостійно, з урахуванням вимог Закону України "Про страхування". Правила страхування визначають загальні умови і порядок добровільного страхування страховика.

Обов'язкове страхування здійснюється на основі Постанов кабінету міністрів, які встановлюють порядок та правила його проведення, форми типового договору страхування, особливості умов

ліцензування обов'язкового страхування, розміри страхових сум та максимальні розміри страхових тарифів або методику актуарного розрахунку.

АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" має ліцензії з обов'язкового страхування та у своїй діяльності керується та дотримується наступних постанов Кабінету Міністрів України:

1. Постанови Кабінету Міністрів України № 959 від 14 серпня 1996 року "Про затвердження Положення про обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті";
2. Постанови Кабінету Міністрів України № 1535 від 12 жовтня 2002 р. "Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації";
3. Постанови Кабінету Міністрів України № 733 від 01.06.2002 р. "Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів";
4. Постанови Кабінету Міністрів України № 1788 від 16.11.2002 року "Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру";
5. Постанови Кабінету Міністрів України № 358 від 06.04.2011 "Про затвердження Порядку і правил обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування";
6. Постанови Кабінету Міністрів України № 232 від 03.04.1995 р. "Про затвердження Положення про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)";
7. Постанови Кабінету Міністрів України № 402 від 29.03.2002 р. "Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї";
8. Постанови Кабінету Міністрів України № 1219 від 19 серпня 2002 р. "Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів";
9. Постанови Кабінету Міністрів України № 979 від 13.11.2013р. "Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування майнових ризиків під час промислової розробки родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ";
10. Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" № 1961-IV.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковані в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують

станом на кінець звітної періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітної періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітної періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. На кінець кожного звітної періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних незамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Сума невідповідності зобов'язань відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизованого відстрочені аквізиційні витрати

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, єдині соціальні внески, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Оренда Товариство було орендарем офісного приміщення за договором укладеним з юридичною особою за адресою: м. Київ, вул. Межигірська, 87А, літ.Б. (до грудня поточного року) та з фізичною особою за адресою: м. Київ, вул. Бастіонна, 5/13 (з листопада поточного року) та інші. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди.

Товариство несе витрати з утримання орендованих приміщень. Орендні платежі та витрати на утримання в 2019 році склали 1155 тис. грн. і були відображені в складі "Адміністративних витрат".

5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на

доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо, кредитного рейтингу контрагента, коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Судження щодо напряму утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо напряму утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Інвестиції, які не мають активного ринку, внаслідок заблокування руху НКЦПФР і вартість яких внаслідок цього не може бути визначена, рекласифікуються в категорію наявних для продажу із обліком по собівартості, яка визначається на рівні останньої справедливої вартості з наступним тестуванням на знецінення.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

При наявності об'єктивних свідчень того, що первісна вартість фінансових інвестицій не може бути відшкодованою, інвестиція вважається знеціненою.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Товариства оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Товариства, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Кошти в банках, в яких розпочато процедуру ліквідації, перекласифіковуються до складу довгострокової дебіторської заборгованості та визнається знецінення, шляхом формування резерву сумнівних боргів.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю Методики оцінювання

Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) Вихідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Ринковий Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків для депозитів терміном більше 1 року)

Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Фінансові активи Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка паперів здійснюється за справедливою вартістю.

За цінними паперами, справедливу вартість яких визначити неможливо, облік ведеться по собівартості, яка є ціною придбання або останньою справедливою вартістю на момент зміни оцінки. Ринковий, дохідний, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.

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

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

Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Товариство зобов'язане створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестраховання з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. Товариство створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумам страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій.

6. Необоротні активи

Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Об'єктами нематеріальних активів є:

- о авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- о ліцензії.

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

Нематеріальні активи (крім ліцензій) амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 5 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

З огляду того, що відсутні нормативні документи, щодо здійснення обов'язкових видів страхування на: фінансову відповідальність життя і здоров'я тимчасового адміністратора, ліквідатора фінансової установи; цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання пестицидів та агрохімікатів; відповідальності експедитора та особи, яка відповідає за утилізацію небезпечних відходів, Товариство протягом року не надавало послуги зі страхування за ліцензіями Нацкомфінпослуг № 284431 від 01.04.2014р. та ліцензіями, виданими за розпорядженнями № 1771 та 1773 від 21.07.2015.

Нами було визначено збиток від знецінення активу (ліцензій), який знайшов відображення в обліку та Таблиці.

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

Рух необоротних активів у 2019р. виглядає наступним чином:

У тисячах українських гривень	Нематеріальні активи				Будинки та споруди		Інвестиційна	
нерухомість	Офісне обладнання	Меблі	Інші	необоротні	активи	Разом		
основні засоби								
Первісна вартість на 01.01.2019	340	2738	8560	923	350	353	12924	
Надійшло								
Знецінення ліцензій								
Вибуття								
Інші зміни								
(3)								

(5521)

2783 9161

(2783) 174 20 32 9387

(5521)

-

Первісна вартість на 31.12.2019	337	-	14938	1097	370	385	16790	
Амортизація на 01.01.2019	32	271	-	441	202	101	1015	
Нарахована амортизація за 2019рік		1	100	-	150	45	66	361

Вибуття	(371)			(371)			
Амортизація на 31.12.2019	33	-	-	591	247	167	1005
Чиста вартість на 01.01.2019		308	2467	8560	485	151	246
Чиста вартість на 31.12.2019		304	-	14938	506	123	218
							15785

7. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності Товариства за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться позики видані працівникам Товариства, та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядають наступним чином:

У тисячах українських гривень	01 січня 2019 р.	31 грудня 2019 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	4213	4213
Відстрочені аквізиційні витрати	8210	8756
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (МТСБУ)		
	11495	
	18930	
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	429	657
Заборгованість за страховими послугами	2293	4558

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

	391	
	475	
Заборгованість за розрахунками з бюджетом (соцвиплати)		
	67	
	35	
Інша поточна дебіторська заборгованість	559	3297
Разом дебіторська заборгованість:	27657	40921

Фінансові інвестиції в балансі виглядають наступним чином:

У тисячах українських гривень	01 січня 2019 р.	31 грудня 2019 р.
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств:		
ТОВ "Експерт бізнес протекшен"	34099	23682
Довгострокові фінансові інвестиції		
	48	
	48	
Разом фінансові інвестиції:	34147	23730

Довгострокові інвестиції для продажу в балансі відображені в обліку за справедливою вартістю, їх перелік:

У тисячах українських гривень	01 січня 2019р.	31 грудня 2019р.
-------------------------------	-----------------	------------------

ПАТ "ФК "Кредит сервіс" 48 48

Разом: 48 48

Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації, яка надана 21 січня 2020 р. ТОВ "І-нвест" (код за ЄДРПОУ 36473568) про стан рахунків в цінних паперах станом на 28 грудня 2019 р. та ФК "Сократ" (код за ЄДРПОУ 32109383) про стан рахунків в цінних паперах станом на 28 грудня 2019 р.

За інформацією, отриманою Товариством на дату звітності (31.12.2019 року), акції окремих емітентів цінних паперів заблоковані, вартість цих акцій перенесена в категорію довгострокової дебіторської заборгованості у попередні звітні періоди, тобто в 2014-2017р.р. на загальну суму 17 007 тис.грн. На цю заборгованість був нарахований резерв сумнівних боргів до їх номінальної вартості у розмірі - 12 794 тис.грн.

8. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси". Запаси враховуються за однорідними групами. Товариство 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. Бланки договорів страхування списуються в міру їх використання, тобто при оформленні договору страхування. Запаси в балансі виглядають так:

У тисячах українських гривень	01 січня 2019р.	31 грудня 2019р.
Бланки договорів страхування	449 163	
Малоцінні швидкозношувані предмети		33 14
Паливо	0	0
Товари	0	0
Разом запаси:	482 177	

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах українських гривень	01 січня 2019р.	31 грудня 2019р.
Грошові кошти у касі	6 30	
Грошові кошти на поточних рахунках	10300 925	
Грошові кошти на поточних рахунках в валюті	1367 6315	
Депозити в гривнях	8900 2750	
Депозити в Доларах США	13818 0	
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	34391 10020	

Депозити розміщені в таких банках:

У тисячах українських гривень	31.12.2019
ПАТ "КБ "Акордбанк"	2750

Товариством у поточному році було прийнято рішення про розміщенні коштів на купівлю облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) у гривнях та дол. США. Залишок поточних фінансових інвестицій на кінець року складає 20413 тис.грн.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства 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:

1 січня 2019 р.	
гривень	31 грудня 2019 р.
гривень	
1 долар США	27,688264 23,68620
1 Євро	31,714138 26,42200

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

У тисячах українських гривень	1 січня 2019р.	31 грудня 2019 р.
Не прострочені і не знецінені		
- рейтинг uaAA- та вище		34385 9990

Разом грошових коштів та їх еквівалентів: 34385 9990

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 10%-14 % річних, у Доларах США -2,3-4,0% річних в залежності від терміна розміщення депозиту.

Станом на 31 грудня 2019 року в Товаристві є один банк-контрагент із загальною сумою депозиту в банку 2750 тисяч гривень.

10. Страхові та інші фінансові зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

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

Довгострокові забезпечення витрат персоналу:

У тисячах українських гривень	01 січня 2019 р.	31 грудня 2019 р.
-------------------------------	------------------	-------------------

Формування резерву відпусток	86	106
------------------------------	----	-----

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

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми:

а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

?) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

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

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень	01 січня 2019 р.	31 грудня 2019 р.
Зобов'язання за страховою діяльністю		10425
12409		
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом,		950
979		
у т.ч. з податку на прибуток		947
979		
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	7	
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці		74
37		
Інша кредиторська заборгованість		126
198		
Разом поточні зобов'язання	11582	13623

Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність працівників - 151 осіб. 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.

Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (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 зі змінами та доповненнями.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами (см. Внутрішню політику з формування технічних резервів у новій редакції):

- резерв незароблених премій на будь-яку дату розраховується методом "коефіцієнта збитковості" за всіма видами страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 100 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування.

- резерв заявлених, але не виплачених 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 виплачених збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариства

збільшує резерв заявлених, але не виплачених збитків на 3%;

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється у головному офісі в цілому по Товариству. Для розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, застосовується метод фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків зароблених страхових премій з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті;

- резерв коливань збитковості створюється для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків у разі, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за обов'язковим страхуванням цивільно - правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

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.

У тисячах українських гривень	1 січня	31 грудня	2019р.	2019р.
Резерв незароблених премій	25258	37477		34320
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	1959	4548		4529
Резерв збитків, які виникли, але незаявлені	6347	10408		11274
Разом страхових резервів, загальна сума	34447	52433		50123

Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі:				
резервах незароблених премій	(4745)	(4806)		(3694)
резервах збитків	(771)	(147)	(147)	
Разом частка перестраховика у страхових резервах	(5516)	(4953)		(3842)

Чисті суми				
Резерв незароблених премій	20713	32671		30626
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	2071	4401		4382
Резерв збитків, які виникли, але незаявлені	6347	10408		11274

Страхові резерви представлені наступними активами

У тисячах українських гривень				
грошові кошти на поточному рахунку		7240,3		
банківські вклади (депозити)		9205,1		
нерухомо майно		10089,0		
ОВДП		20412,7		
права вимоги до перестраховиків		3468,4		
готівка в касі	30			
Разом:				50445,5

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх

грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Товариства за попередні 5 років з використанням загально прийнятих актуарних методів. Оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться із залученням фахівця з актуарної та фінансової математики (Актуарій Іванько Юрій Олександрович, Свідोцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх № 01-017 від 08.10.2015р.). Повний опис методики оцінки адекватності сформованих страхових резервів викладено у Актуарному звіті станом на 31.12.2019р.

11 Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства 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.

Відповідно до Статуту резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Протягом 2019 року додаткового випуску акцій Товариством не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій Товариством не проводилося.

Статутний капітал Товариства становить:

У тисячах українських гривень

На 1 січня 2019 р. 33000

На 31 грудня 2019 р. 33000

У 2019 році акціонерами Товариства не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Акціонерами Товариства є: 6-ть фізичних особи - резиденти;

1-на юридична особа - резидент.

Власником істотної участі у АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" є ТОВ "ЮБІАЙ ІНВЕСТ" (код ЄДРПОУ 42910942), яка володіє часткою в статутному капіталі Товариства складає 64,380909%.

12. Інформація про операції з пов'язаними сторонами (особами)

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "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:

- i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

iii) 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:

i) 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);

ii) 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);

iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

v) 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;

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а)і), 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 р. пов'язаними сторонами Товариства були акціонери Товариства та провідний управлінський персонал. У 2019 році Товариство мало такі обороти:

Стаття У тисячах українських гривень

Оренда рухомого і нерухомого майна у пов'язаної особи

(35)

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)

(346)

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

(14)

Комісійна (агентська) винагорода

(593)

Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

13. Доходи та витрати

Доходи Товариства 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.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або

зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- ?) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

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

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. 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 підприємства, 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 (перестрахових) премій, страхових виплат, премій переданих у перестраховання за видами страхування (тис. грн.):

Вид страхування Страхові премії з урахуванням розторгнення

Премії, передані у перестраховання

з урахуванням розторгнення Чисті понесені збитки за страховими виплатами

страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 57 9

страхування від нещасних випадків 11834 9191 278

страхування відповідальності перед третіми особами 1082 252 960

страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і

агрохімікатів	1							
страхування майна	9106	1833	456					
медичне страхування	2531		759					
страхування здоров'я на випадок хвороби	68							
від нещасних випадків на транспорті	1248		6					
страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД		1294	488					
страхування медичних витрат	14357	370	617					
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	11571	3787	1603					
страхування фінансових ризиків	9879	8255						
страхування вантажів та багажу	2439	1328						
страхування предмета іпотеки від ризиків випад., знищення, пошкодження або псування	40							
	18							
страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу		114						
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	363	52						
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи цивільну відповідальність перевізника)	1153	19						
страхування цивільної відповідальності власників зброї	229							
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів	63836	9046	32731					
Страхування сільськогосподарської продукції	3	3						
страхування цивільної відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів			198					
Разом:	131403	34629	37432					
Зміна резерву незароблених премій					3157			
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій					1112			
Разом зміни:		4269						
2018 рік	2019 рік							
Чистий дохід (чисті зароблені страхові премії)		93964	98819					
Інші операційні доходи, в т.ч.:	5651	7674						
повернення, раніше списаних активів		21	19					
Від операційної оренди нерухомості		53	93					
від курсової різниці	1039	597						
регрес	1698	2727						
від розторгнення договорів страхування		60	274					
отримані відсотки від розміщення вільних коштів			2778	3954				
комісійна винагорода	2	10						
списання кредиторської заборгованості								
Інші доходи, в т.ч.:	42311	38281						
від реалізації цінних паперів		0						
відступлення права вимоги	7414	2700						

від продажу необоротних активів	3	4866		
від реалізації частки корпоративних прав		34800	30659	
амортизація, яка нарахована на суму переоцінки нерухомості				94 56

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

	2018 рік	2019 рік		
Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат	(14520)			
	(18554)			
Адміністративні витрати, в т.ч.:		(4637)	(6393)	
заробітна плата	(1030)	(1723)		
відрахування на соціальні заходи		(334)	(531)	
амортизація	(282)	(223)		
витрати на зв'язок	(53)	(87)		
поштові послуги	(14)	(33)		
витрати на оренду приміщення		(977)	(1155)	
банківське обслуговування		(83)	(108)	
аудиторські послуги та послуги архіваріуса			(70)	(181)
витрати на охорону праці		(12)	(17)	
інформаційно-консультаційні послуги			(16)	(73)
членські внески	(583)	(637)		
матеріальні витрати	(204)	(186)		
витрати на відрядження		(38)	(89)	
послуги з інформатизації		(504)	(813)	
витрати на оренду авто		(84)	(70)	
винагорода повіреному		(15)	(10)	
поліграфічні послуги		(0)	(0)	
визнання рейтингу	(23)	(23)		
представницькі витрати		(94)	(179)	
обслуговування та ремонт основних засобів			(4)	(2)
експерта оцінка	(0)	(0)		
нотаріальні та юридичні послуги		(48)	(54)	
судові витрати	(87)	(95)		
послуги депозитарні та хранителя цінних паперів				(12) (21)
публікація звітів	(13)	(6)		
послуги перекладача	(22)	(27)		
періодичні видання	(0)	(4)		

інші адміністративні послуги	(18)	(7)		
інші адміністративні послуги (обов'язкові платежі)			(17)	(20)

Витрати на збут, в т.ч.:

(42151)				
(42794)				
маркетинг	(69)	(9)		
комісійна винагорода агентам			(25947)	(28045)
введення договорів страхування у програмний комплекс, обробка і контроль	(16135)	(14740)		

Інші операційні витрати, в т.ч.: (1375) (2922)

втрати від курсової різниці	(1251)	(2723)		
відрахування до резерву сумнівних боргів			(28)	(101)
нараховані штрафні санкції згідно договорів			(25)	(98)
матеріальна допомога	(71)	(0)		

Інші витрати, в т.ч.:	(42234)	(31869)		
купівля цінних паперів	(0)	(0)		
від реалізації частки корпоративних прав			(34802)	(27660)
відступлення прав вимоги	(7428)	(2700)		
збиток від знецінення активів		(3)	(3)	
собівартість реалізованих необоротних активів			(1)	(1506)

Витрати з податку на прибуток

Відповідно до Податкового кодексу України формула для визначення об'єкта оподаткування податку на прибуток виглядає так:

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

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

де: Основна ставка податку - 18% та
3% на дохід за договорами страхування.

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток 3963 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток за фінансовий 2019 рік - 3913 тис.грн.

У тисячах українських гривень 2018 рік 2019 рік

Податок на дохід за договорами страхування 3% (2612) (3908)

Податок на прибуток за ставкою 18% 0 (5)

Чистий фінансовий результат: прибуток Товариства за 2019 рік складає 50 тис.грн.

Сукупний дохід у розмірі (650) тис.грн. складається:

- дооцінка необоротних активів- (3700) тис.грн.;
- додатковий капітал та резерв коливань збитковості - 3000 тис.грн.;

- прибуток 50 тис.грн.

14. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2019 рік складений відповідно до вимог 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 Товариства за звітний рік є від'ємне значення руху грошових коштів в сумі - 22 746 тис. грн.

Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, Товариство не має.

15. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про власний капітал за 2019 р. 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).

Враховуючи значну девальвацію гривні та всі ймовірні ризики, пов'язаних з фінансовою ситуацією в країні, було прийнято рішення про збільшення власного капіталу Товариства шляхом внесення додаткового капіталу від акціонерів Товариства.

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:
тис. грн.

	01.01.2019	31.12.2019
Статутний капітал	33000	33000
Капітал в дооцінках	3700	
Додатковий капітал	12998	15998
Резервний капітал	1568	1568
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	2125	1851
Інші резерви	0	324
Разом власний капітал:	53391	52741

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2019р. становить - 52741 тис. грн. і є

більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (33000 тис. грн.) на 19741 тис.грн.

16. Операційні сегменти

Протягом 2019 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності "Інформація за сегментами" не готувався.

17. 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 Товариства 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 Товариство нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Товариства. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, 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.

18. Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві 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. Товариство 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. Товариство 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 Товаристві виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку

Ринковий ризик. Товариство 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. Товариство 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 Товаристві відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товаристві не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство 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 31 грудня 2014 року та 1 січня 2015 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства 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 Товариство, 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 якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

" стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

" укладання відповідних договорів перестраховання. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи договори факультативного і облігаторного перестраховання. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариства 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 Товариство проаналізувало 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;

Тож, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" управлінським персоналом Товариство прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2019 рік.

19. Виконання ліцензійних умов

Товариство є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, та відповідно до п.13 Постанови КМУ № 913 від 07.12.2016 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)" дотримується умов забезпечення платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на останню звітну дату та складає 31901 тис.грн., що станом на кінець 2019 року дорівнює 1207,4 тис. ЄВРО.

Товариство забезпечує врегулювання страхових випадків на всій території України за допомогою асистанської компанії ТОВ "Екліс" (ЄДРПОУ 32959012), з якою укладено Договору щодо здійснення функцій з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків №12/14 від 17.02.2014 року. ТОВ "Екліс" від імені та в інтересах АТ "СГ "Ю.БІ.АЙ-КООП" забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод; здійснює огляд пошкоджених автомобілів, місця дорожньо-транспортної пригоди, надає цілодобово інформаційно-консультаційні послуги заявникам (страхувальникам, потерпілим, застрахованим особам). Товариство, також надає цілодобову консультаційну підтримку страхувальникам потерпілим та застрахованим особам за допомогою безоплатної багатоканальної телефонної лінії, з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

20. Судові процеси

Можливість вибуття коштів (чи інших активів) в майбутньому при погашенні умовних зобов'язань по деяким позовним вимогам, у яких Товариство є відповідачем, не є віддаленою (цілком неймовірною), але ймовірніше за все, ці процеси будуть виграні в усіх інстанціях, тому Товариство не створила додаткових забезпечень (резервів) наступних витрат, а лише розкриває стислу інформацію про сутність та суми таких умовних зобов'язань, об'єднаних у групи, без розкриття конфіденційної інформації.

Загальна кількість вхідних позовів 33 на загальну суму 2198,3 тис. грн.

Загальна кількість вихідних справ 65 на загальну суму 2366,7 тис. грн. з яких 49 справ знаходяться у виконавчому провадженні на загальну суму 1729,5 тис.грн.

21. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

" дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;

" забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого Товариства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасникам, повернення капіталу учасникам;

" на Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

22. Система внутрішнього контролю

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2019 року 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;

" організація співпраці та розрахунків із страховими агентами, страховими посередниками;

" 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 Товариства тощо.

За результатами проведених перевірок було зроблено усні рекомендації та вказівки щодо їх усунення.

Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо усунення недоліків, виявлених в ході перевірок.

Застосовані заходи впливу до Товариства

Заходи впливу, застосовані протягом року до членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства, відсутні.

До Товариства у 2019 році були застосовані наступні заходи впливу:

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1363 від 16.07.2019 р.

23. Інформація відповідно до МСБО № 10 "Події після звітного періоду"

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

Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли Товариству 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

Товариства або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

24. Інформація 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 Товариство могло б отримувати або купувати товари чи послуги на умовах, відповідно до яких страхове Товариство або постачальник цих товарів чи послуг може вибрати форму розрахунків за операцію - або грошовими коштами (чи іншими активами), або шляхом випуску інструментів власного капіталу.

25. Перевірка адекватності визнаних страхових зобов'язань

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

Для перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами на щорічній основі проводиться тест перевірки відповідності визнаних страхових зобов'язань (надалі за текстом - LAT (Liability Adequacy Test). Даний тест проводиться у відповідності до вимог розділу "Визнання та оцінка. Перевірка адекватності зобов'язань". LAT проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених LAT (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

LAT проводиться окремо по кожному виду страхування.

LAT проводиться шляхом порівняння наступних величин:

(Резерв незароблених премій - відстрочені комісійні витрати) та (Оцінка майбутніх грошових потоків по діючим договорам страхування).

Оцінка майбутніх грошових потоків включає в себе наступні елементи: Оцінка майбутніх страхових збитків + Оцінка майбутніх адміністративних витрат - Оцінка майбутнього інвестиційного доходу.

Оцінка майбутніх страхових збитків визначається:

а) на основі поточного рівня збитковості;

б) на основі припущень, використаних при розрахунку страхового тарифу, якщо наявної інформації недостатньо для перерахунку оцінки майбутнього рівня збитковості.

Поточний рівень збитковості визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

$$\frac{\text{(Страхові виплати - Зміна в резервах збитків за виключенням резерву витрат на врегулювання збитків*)}}{\text{(Страхові платежі - Зміна в резерві незароблених премій, перерахованих на 100\% суми страхових платежів**)}}$$

окремо для кожного виду страхування.

* витрати на врегулювання збитків є включеними до оцінки адміністративних витрат. Резерви збитків складаються з резервів IBNR та RBNS. Згідно методології розрахунку резервів збитків 3% додатково додаються до сумарного резерву збитків для видів страхування здоров'я на випадок хвороби та страхування від нещасного випадку для забезпечення витрат на врегулювання збитків

** згідно до облікової політики страховика та чинного законодавства України резерв незароблених премій розраховується методом "1/365" з урахуванням 100% суми страхових платежів.

Оцінка майбутніх адміністративних витрат* визначається на основі поточного рівня адміністративних витрат. Поточний рівень адміністративних витрат визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

(Адміністративні витрати) / (Страхові платежі - Зміна в резерві незароблених премій, перерахованих на 100% суми страхових платежів)

* достатньою вимогою для проведення тесту адекватності є врахування витрат на врегулювання збитків по діючим на кінець 2019 року договорам. Проте, оскільки тест адекватності показує відсутність недостачі сформованих зобов'язань з урахуванням сукупних адміністративних витрат, величина сукупних адміністративних витрат використовується як обачна оцінка витрат по діючим на кінець 2019 р. договорам.

Розбиття сукупних адміністративних витрат по видам страхування проводиться на основі оцінки адміністративних витрат, розрахованої з урахуванням теоретичного рівня нормативу адміністративних затрат, який визначається окремо по кожному страховому продукту при розрахунку страхового тарифу.

Оцінка майбутнього інвестиційного доходу по діючим договорам страхування визначається на основі поточного рівня інвестиційного доходу. Поточний рівень інвестиційного доходу визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

(Інвестиційний дохід) / (Середній рівень страхових резервів протягом календарного року)

Оцінка майбутнього інвестиційного доходу по діючим договорам страхування отримується шляхом сумування добутків поточного квартального рівня інвестиційного доходу на величину середнього квартального резерву незароблених премій по діючим на 31.12.2019 р. договорам для всіх майбутніх кварталів поки існує хоча-б один діючий на 31.12.2019 р. договір.

Слід зазначити, що Резерв непередбаченого ризику є додатним тоді і тільки тоді, коли резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат не є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю. У разі якщо резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю, недостатність не відноситься до збитку, тобто Резерв непередбаченого ризику є нульовим. Таким чином загальна формула розрахунку Резерву непередбачуваного ризику може бути записана наступним чином:

$URR = \text{Max} ((FCP + FAE - FFI) - (UPR - DAC); 0)$, де

- URR (Unexpected Risk Reserve) - Резерв непередбачуваного ризику
- FCP (Future Claims Paid) - Майбутні страхові збитки
- FAE (Future Administrative Expenses) - Майбутні адміністративні витрати
- FFI (Future Financial Income) - Майбутній інвестиційний дохід
- UPR (Unearned Premium Reserve) - Резерв незароблених премій
- DAC (Differed Acquisition Cost) - Відстрочені комісійні витрати

Мінімальні вимоги LAT є наступними:

А) Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та відносних фінансових потоків, таких як адміністративні витрати.

Б) У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін Поточні оцінки визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

Генеральний директор

Хотєєв А.М.

Головний бухгалтер

Кіктенко Т.В.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ОЛЕСЯ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	22930490
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03040, м.Київ, вул. Васильківська, 13 оф. 4
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4423
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 316/4, дата: 29.10.2015
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	відсутній
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 104, дата: 20.11.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 13.12.2019, дата закінчення: 03.03.2020
12	Дата аудиторського звіту	03.03.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	100 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА ГРУПА "Ю.БІАЙ-КООП" станом на (за) 31 грудня 2019 року (2019р.) Керівництву Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА ГРУПА "Ю.БІАЙ-КООП" Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Думка Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА ГРУПА "Ю.БІАЙ-КООП", код за ЄДРПОУ -31113488, місцезнаходження - 01014, м. Київ, вулиця Бастіонна, будинок 5/13,(далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р.,Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., Звіту про власний капітал за 2019р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад</p>		

значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Формування страхових резервів

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік таких технічних резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не виплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але незаявлені; резерв коливань збитковості.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та актуарних методів а також істотного судження.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

" Ми оцінили процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;

" Дослідили процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;

" Здійснили аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;

" Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів включаючи звіт про корпоративне управління та звіті про управління, але не містить фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за виключенням окремої інформації, що входить до складу звіту про корпоративне управління.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою

інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

На нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Також ми перевірили інформацію розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019 рік, та не виявили фактів її суттєвого викривлення.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки

щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації, для підприємств що становлять суспільний інтерес, передбаченою частиною четвертою статті 14

"Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова Рада Приватного акціонерного товариства "Страхова група "Ю.БІ.АЙ-КООП", протокол засідання Наглядової Ради від 18.11.2019року.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 104 від 20.11.2019р. Тривалість виконання аудиторського завдання другий рік (за період з 01.01.2019р. по 31.12.2019р.) початок та закінчення надання послуг: з 13.12.2019р. по 03.03.2020р.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання

розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

" Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

" Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

" Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

" Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій - середній рівень; щодо залишків по рахунках - середній рівень; щодо розкриття інформації - середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

" зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

" збільшення обсягу аудиторських процедур;

" проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

" отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ-систем для страхових резервів.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

" Оцінено процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;

" Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;

" Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;

" Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

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

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом Наглядовій раді та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано

Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрито у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання об'рунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Об'рунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існують властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся";

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович - Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 104 від 20.11.2019р.;

Дата початку проведення аудиту: 13.12.2019р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 03.03.2020р.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ АФ "Олеся"

Сертифікат № 006648

(підпис) С.А.Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 03.03.2020 року

м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2019 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", складена на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів, вона містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента. Крім того, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Емітента. Ведення бухгалтерського обліку Емітента відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Річна фінансова звітність Товариства підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
30.04.2019	06.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.07.2019	18.05.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.11.2019	18.05.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента