

## **Звіт про управління**

### **ПрАТ «Українська страхова компанія «Панацея-1997»**

#### **1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.**

- назва - **ПрАТ «Українська страхова компанія «Панацея-1997»**
- ЄДРПОУ - **24735858**
- організаційно-правова форма Підприємства – **Приватне акціонерне товариство**
- юридична адреса – **01042, м. Київ, вул. Чигоріна 59**
- фактична адреса – **01042, м. Київ, вул. Чигоріна 59**
- основна діяльність – **КВЕД 65.12 – послуги у сфері страхування**
- дата проведення останніх змін в Статутних документах – **04 березня 2010 року**
- наявність іноземних інвестицій – **Інвестиції відсутні**
- кількість філій – **Відсутні**
- кількість представництв – **Представництв не має**
- назва органу управління – **Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**
- кількість штатних працівників на **31.12.2018 року – 5 чол.**
- дата затвердження звітності – **16.02.2019 року**

Звітний період – з **01.01.2018 по 31.12.2018 року**

Валюта звітності – грошова одиниця України – **в гривнях**

**Приватне акціонерне товариство «Українська страхова компанія «Панацея-1997»** було зареєстроване Печерською районною державною адміністрацією м. Києва **05 березня 1997 року**.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, КВЕД **65.12**. Основна мета Товариства – одержання прибутку.

Страхова компанія здійснює свою діяльність на підставі **11 (одинадцять)** безстрокових ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

Метою Компанії при управлінні капіталом є: виконання мінімальних вимог до розміру капіталу, встановлених законодавством України. Компанія зобов'язана підтримувати мінімальну суму капіталу, необхідну для ведення бізнесу. Мінімально необхідний рівень капіталу розраховується на основі передбачених законодавством бухгалтерських записів, і повинен підтримуватись протягом року; забезпечення здатності Компанії здійснювати діяльність відповідно до концепції безперервності; забезпечення відповідного прибутку акціонерам.

Під структурою компанії розуміються насамперед зв'язки, що існують між різними частинами організації для досягнення її мети. Це поділ роботи на окремі завдання, що виконуються керівництвом, галузевими та функціональними управліннями (департаментами), відділами, секторами й іншими підрозділами центрального офісу та регіональної мережі компанії.

Організаційна структура складається з таких форм, як поділ праці, створення спеціалізованих підрозділів, ієрархія посад, внутрішньоорганізаційні процедури.

Структура управління компанією будується за такими принципами.

**Принцип лінійного підпорядкування.** Це означає, що вищі керівники наділяються

правом давати розпорядження підлеглим співробітникам з усіх питань, що впливають з їхньої діяльності. Указівки керівника страхової компанії є обов'язковими для всього персоналу. Такий порядок, коли підлеглим структурам доводиться вирішувати справи виключно через "верхи", забезпечує відповідний рівень контролю за діями структурних підрозділів компанії.

**Принцип функціонального підпорядкування.** право давати розпорядження надається щодо виконання конкретних функцій, незалежно від того, хто їх виконує. Фінансовий директор може дати вказівки з обліку матеріальних і грошових цінностей, що перебувають у розпорядженні будь-якого підрозділу компанії.

Носій функцій може отримувати вказівки від кількох керівників відділів чи інших функціональних підрозділів і має, у свою чергу, звітувати перед ними про виконання тих чи інших видів робіт. Це не поширюється на дисциплінарну відповідальність. Накласти стягнення або матеріально заохотити працівника може керівник компанії або та особа, якій делеговані ці права.

**Принцип лінійно-штабного підпорядкування.** Це, здебільшого, "мозкові" центри (штаби), які виконують консультативні функції у процесі стратегічного планування, підготовки рішень з інших найважливіших питань роботи компанії. До них, крім штатних працівників, залучаємо консультантів і експертів з вузів, наукових лабораторій та інших установ. Такі фахівці опрацьовують ті чи інші питання та подають керівництву свої висновки і пропозиції. Консультанти не наділяються правом давати розпорядження працівникам компанії.

## 2. Результати діяльності.

За результатами 2018 року Компанія не отримала ні прибутку ні збитку.

<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	100 000,0	100 000,0
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	8 521,0	8 521,0
Резервний капітал	1415	844,0	844,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2 239,0	-2 239,0
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>107 126</b>	<b>107 126</b>

## 3. Ліквідність та зобов'язання

**Коефіцієнт абсолютної ліквідності** визначається відношенням найбільш ліквідних активів до короткострокових зобов'язань.

Гроші та їх еквіваленти	57
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	636
Поточні зобов'язання і забезпечення	152
<b>Коефіцієнт абсолютної ліквідності ((57 : (636+152))</b>	<b>0,07</b>

## 4. Екологічні аспекти

**Екологічний аспект** - це елемент діяльності або продукції або послуг організації, який може взаємодіяти з навколишнім середовищем.

Прямі екологічні аспекти - це аспекти, які входять сферу діяльності та управління підприємства, і можуть включати, але не обмежуються наступними: а) викиди в

повітря; б) скиди у водні об'єкти; с) знешкодження, вторинна переробка, повторне використання, перевезення і утилізація твердих і інших відходів, особливо — токсичних відходів; й) використання і забруднення ґрунту; е) використання природних ресурсів і сировинних матеріалів (включаючи енергію); т) місцеві проблеми (шум, вібрація, запах, пил, зовнішній вигляд та ін.); §) питання транспортування (як відносно продуктів і послуг, так і відносно працівників); з) ризики екологічних аварій і дії, що виникають або можуть виникнути як наслідок інцидентів, аварій і потенційних нештатних ситуацій; і) дія на біорізноманіття.

Екологічні аспекти мають бути виявлені відносно всієї діяльності організації, її продукції і послуг, включаючи планові. При цьому мають бути враховані основна і допоміжна діяльність, включаючи складування, техобслуговування, прибирання, роботу офісних служб та ін.; регулярна діяльність, нештатні і аварійні ситуації; у ряді випадків слід враховувати дію в ході всього або частини життєвого циклу продукції, майданчика, устаткування або відходів виробництва.

Компанія на протязі звітнього періоду не виявляла екологічні аспекти.

## **5. Соціальні аспекти та кадрова політика**

Одним з основних умов подальшого руху суспільства по шляху реформ є ефективна кадрова політика на всіх рівнях управління. Хоча фраза "Наші люди - це наші найбільш важливі активи" вже давно стала свого роду кліше, нині мало хто організації дотримуються цього принципу на практиці.

Але для Керівництва нашої Компанії співробітники – це дійсно наші найбільші активи. Керівництво дбає про те, щоб для працівників були найкращі умови праці, дбає про їх здоров'я та досуг. Усі кабінети світлі, є вазони з квітами, повністю обладвана кухня, є аптечка. На протязі року неодноразово були проведені тематичні корпоративи. Компанія відвідала замок у Родомишелі, виїжджала до Межегір'я, на природу.

## **6. Ризики**

Страховий ризик - це небезпека чи випадковість, від якої здійснюється страхування. Страховий ризик реалізується у страховому випадку через збиток, всі ризики, що виникають у господарській діяльності комерційних організацій або в повсякденній життєдіяльності населення, діляться на дві групи: ризики, які можна застрахувати, і не страхують ризики.

Страховим є ризик, що характеризується ймовірністю і випадковістю настання випадку і кількісних розмірів шкоди.

На протязі звітнього періоду з 01 січня по 31 грудня 2018 року страхові випадки у Компанії відсутні.

## **7. Дослідження та інновації**

Важливим етапом вивчення нововведень є їх класифікація за низкою певних ознак. Світ інновацій дуже різноманітний. їх комплексний характер і багатогранність використання потребують розроблення класифікатора інновацій, який дасть змогу не тільки усвідомити їх роль у розвитку людства.

Типологія інновацій також дає змогу розмежувати нововведення та псевдоінновації. Крім того, класифікація інновацій за базовими ознаками та іншими характеристиками використовується під час прийняття управлінських рішень щодо інвестування нововведень.

Серед підходів до класифікації інновацій найпоширенішим тепер вважається розподіл їх за змістом та сферою застосування:

*Продуктові* – створення нових товарів, що споживаються у сфері страхування. Створення нових продуктів страхування.

*Організаційно-управлінські* – нові методи й форми організації всіх видів діяльності Компанії та їх об'єднань: нові методи управління персоналом, системи стратегічного планування, прогнозування, моделювання процесів продажу страхових продуктів, нові організаційні структури.

*Економічні* – нововведення у фінансовій та бухгалтерській сферах діяльності, мотивації та оплати праці, оцінка результатів діяльності.

*Соціальні* – нові форми активізації людського чинника, включаючи процес зміни умов праці, культурних, екологічних та політичних аспектів, зміна способу життя в цілому.

*Юридичні* – нові нормативно-правові документи, що визначають та регулюють усі види діяльності підприємств, організації та фізичних осіб, створюючи відповідні умови для розвитку.

## **8. Фінансові інвестиції**

Оцінка фінансових інвестицій здійснюється у двох випадках: при безпосередньому проведенні фінансової інвестиції (первісна оцінка) та при складанні фінансової звітності (оцінка на дату балансу).

Керівництво компанії у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» переглянуло активи на предмет зменшення їх корисності та визнало відповідні збитки. Факторами, які спричинили необхідність перегляду оцінок активів були наступні:

а) протягом періоду відбувалися зміни зі значним негативним впливом на суб'єкти господарювання, а також очікування того, що вони відбудуться найближчим часом у ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діють суб'єкти господарювання, з якими пов'язані наявні у компанії активи. До таких факторів, зокрема слід віднести нестабільність фінансових ринків, податкового законодавства та інших загальноекономічних факторів, які чинили або прогнозовано можуть чинити вплив на оцінки майбутніх економічних вигід від використання або утримання активів;

б) ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій суттєво коливались протягом періоду (зокрема збільшувались), і ці зміни, ймовірно, можуть суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу.

МСБО 36 визначає суму очікуваного відшкодування як більшу з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на продаж активу (чи одиниці, що генерує грошові кошти) та його (її) вартість при використанні.

Оскільки щодо активів, збитки від знецінення яких були визнані, неможливо було визначити справедливую вартість активу за вирахуванням витрат на продаж через відсутність основи для достовірної оцінки суми, що її можна отримати від продажу активу в операції між обізнаними та зацікавленими сторонами, за суму очікуваного відшкодування активу було прийнято суму його вартості при використанні.

Оцінка вартості активу при використанні передбачала такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

В якості оцінки майбутніх надходжень було прийнято балансову вартість (собівартість) наявних на кінець року активів.

<b>Група активів</b>	<b>Оцінка без врахування знецінення</b>	<b>Сума збитків від знецінення</b>	<b>Оцінка із врахуванням знецінення</b>
Довгострокові фінансові інвестиції	66 602	174	66 428

## **9. Перспективи розвитку**

У Компанії станом на 31 грудня 2018 року відсутня достатня кількість категорій активів для представлення страхових резервів урахуванням нормативно-правових актів.

Керівництво Компанії планує найближчим часом провести реорганізацію Компанії у зв'язку з неможливістю виконувати усі зобов'язання.

### **1. Корпоративне управління**

Відповідно до п.2 розділу II Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом МФУ від 07.12.2018 № 982, цей напрямок звіту складають підприємства – емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію; складають підприємства – емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію. **ПрАТ «Страхова компанія «Панацея-1997» є емітентом простих іменних акцій,**

які не допущені до торгів на фондових біржах, та до простих іменних акцій ПрАТ «Страхова компанія «Панацея-1997» не здійснено публічну пропозицію.

2.

### **Розкриття фінансової звітності.**

Фінансова звітність компанії формується з дотримання таких принципів:

- **Безперервності** діяльності, що передбачає оцінку активів і зобов'язань компанії, виходячи з припущення, що його діяльність триватиме далі;
- **Періодичності**, що припускає розподіл діяльності компанії на певні періоди з метою складання фінансової звітності;
- **Повного висвітлення**, згідно з яким фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенціальні наслідки операцій та подій, які можуть вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- **Послідовності**, яка передбачає постійне (із року в рік) застосування компанією обраної облікової політики.
- **Обачності**, згідно з яким методи оцінки, що застосовуються в бухгалтерському обліку, запобігають заниженню оцінки зобов'язань і завищенню оцінки активів і доходів компанії;
- **Превалювання сутності над формою**, за яким операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичною формою;
- **Єдиного грошового вимірника**, який передбачає вимірювання та узагальнення всіх операцій компанії у фінансовій звітності в єдиній грошовій одиниці.

### **Необоротні активи:**

На кінець звітного періоду в Звіті про фінансовий стан основних засобів на суму – 863 тис. грн., нараховано амортизації на загальну суму – 190,0 тис. грн., залишкова вартість – 673,0 тис. грн.

тис. грн.

<b>Найменування</b>	<b>Показник на початок звітного періоду</b>	<b>Показник на кінець звітного періоду</b>
Будинки та споруди	0	0
Земля	671	671
Машини та обладнання	96	96
Інші основні засоби	96	96

Всього (стр. 1011)	863	863
--------------------	-----	-----

Амортизація основних засобів проводиться **прямолінійним методом** починаючи з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для корисного використання.

На кінець звітнього періоду в **Звіті про фінансовий стан нематеріальних активів** на суму – **134,0** тис. грн., нараховано амортизації на загальну суму – **71** тис. грн., залишкова вартість – **63** тис. грн.

тис. грн.

Найменування	Сума
Нематеріальні активи	8
Ліцензії Компанії	126
<b>Всього</b>	<b>134</b>

В **Звіті про фінансовий стан «Інші фінансові інвестиції»** відображена сума на кінець звітнього періоду **66 254,0** тис. грн.

тис. грн.

Інвестиції	На початок періоду	На кінець періоду
Акції прості іменні	60 525	63 447
Цінні папери, що емітуються державою	0	0
Інвестиційні сертифікати	2 741	2 740
Облігації	67	67
<b>Всього</b>	<b>63 333</b>	<b>66 254</b>

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності Компанія не здійснювала.

В **Звіті про фінансовий стан «Довгострокова дебіторська заборгованість»** відображена сума на кінець звітнього періоду – **37 434** тис. грн.

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Векселя	29 122	29 122
Інша дт заборгованість	832	8 312
<b>Всього</b>	<b>29 954</b>	<b>37 434</b>

### Оборотні активи:

В Звіті про фінансовий стан «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» відображена сума на кінець звітного періоду – **0,0** тис. грн.

В Звіті про фінансовий стан «Дебіторська заборгованість з бюджетом» відображена сума на кінець звітного періоду – **0,0** тис. грн.

В Звіті про фінансовий стан «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображена сума на кінець звітного періоду – **3 227,0** тис. грн.

В Звіті про фінансовий стан «Частка перестраховиків у страхових резервах» відображена сума на кінець звітного періоду – **129,0** тис. грн.

### Власний капітал:

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Зареєстрований капітал	100 000	100 000
Додатковий капітал	8 521	8 521
Резервний капітал	844	844
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-2 239	- 2 239
<b>Всього:</b>	<b>107 126</b>	<b>107 126</b>

### Довгострокові зобов'язання і забезпечення

В Звіті про фінансовий стан «Резерв незароблених премій» відображена сума на кінець звітного періоду – **319,0** тис. грн.

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Страхування власників собак	0,10	0,07
Страхування від нещасних випадків	0,85	0
Страхування відповідальності перед третіми особами	2 976,68	386,93
Страхування майна	4,37	4,0
<b>Всього</b>	<b>2 982,0</b>	<b>391,0</b>

В Звіті про фінансовий стан «Резерв збитку» відображена сума на кінець звітного періоду – **245,0** тис. грн., це сформований резерв, який настав, але не заявлений + **0,02** тис. грн. резерв збитку



тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Страховання власників собак	0,02	0,01
Страховання від нещасних випадків	1,00	1,24
Страховання відповідальності перед третіми особами	148,90	242,63
Страховання майна	1,06	1,1
<b>Всього</b>	<b>150,98</b>	<b>244,98</b>

В Звіті про фінансовий стан Поточна кредиторська заборгованість за:

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
За товари, роботи, послуги	87	26
Розрахунки з бюджетом	0	0
Розрахунки зі страхування	0	0
Розрахунки за з/платою (661)	1	1
Розрахунки з ін. кредиторами в іноз. валюті (перестраховики)	123	123

Простроченої заборгованості по платежах в бюджет та соціальні фонди Компанія не має.

Показники діяльності на 31.12.2018 р		
Активи	Стр. 1300	107 914
Статутний капітал	Стр. 1400	100 000
Чистий капітал	Стр. 1495	107 126
Високоліквідні активи	Стр. 1165	57
Дебіторська заборгованість	Стр. 1125 + 1130 + 1155	3 227
Зобов'язання, загальна сума зобов'язань	Стр. 1595 + 1695	788
Коефіцієнт поточної ліквідності	Стр. 1195 : стр. 1695	23,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Стр. 1165 : стр. 1695	0,4
Коефіцієнт платоспроможності	Стр. 1495 : стр. 1900	1

<i>Коефіцієнт фінансової залежності</i>	<i>Стр. 1900 : Стр. 1495</i>	<i>1</i>
<i>Рівень перестраховування %</i>	<i>P1 020 : P1 010</i>	<i>0</i>
<i>Рівень виплат %</i>	<i>P1 240 : P1 010</i>	<i>0</i>
<i>Рівень участі перестраховиків у страхових виплатах</i>	<i>P1 150 : P1 240</i>	<i>0</i>
<i>Рівень витрат на сплату комісійної винагороди, %</i>	<i>P1 300 : P1 010</i>	<i>0,4</i>

**Голова Правління**

**Л.В. Чернецька**