

Звіт про управління

ПрАТ «Страхова компанія «ІНТЕР-ПЛЮС»

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.

- назва - **ПрАТ «Страхова компанія «ІНТЕР-ПЛЮС»**
- ЄДРПОУ - **32586973**
- організаційно-правова форма Підприємства – Приватне акціонерне товариство
- юридична адреса – **03150, м. Київ, вул. Анрі Барбюса, 5В, оф. 146**
- фактична адреса – **03150, м. Київ, вул. Анрі Барбюса, 5В, оф. 146**
- основна діяльність – КВЕД **65.12** – послуги у сфері страхування
- дата проведення останніх змін в Статутних документах – **09 лютого 2017 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** – **25** чол.
- дата затвердження звітності – **26.02.2019 року**

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

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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Інтер-Плюс» було зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва **21 липня 2003 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.

ПрАТ «Страхова компанія «ІНТЕР-ПЛЮС» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПрАТ «СТРАХОВИЙ ДІМ «АКТОН», на підставі рішення загальних зборів від 14.02.2011 року (Протокол №1) про зміну найменування ПрАТ «СТРАХОВИЙ ДІМ «АКТОН» на ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС».

Код ЄДРПОУ **32586973**.

Перереєстрація товариства проведена Голосіївською районною в м. Києві державною адміністрацією 02.06.2011 року. Номер запису - 10681050011021441.

Страхова компанія здійснює свою діяльність на підставі 28 (двадцяти восьми) безстрокових ліцензій (19 – з добровільних видів страхування, 9- з обов'язкових), 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. Мінімумально 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.

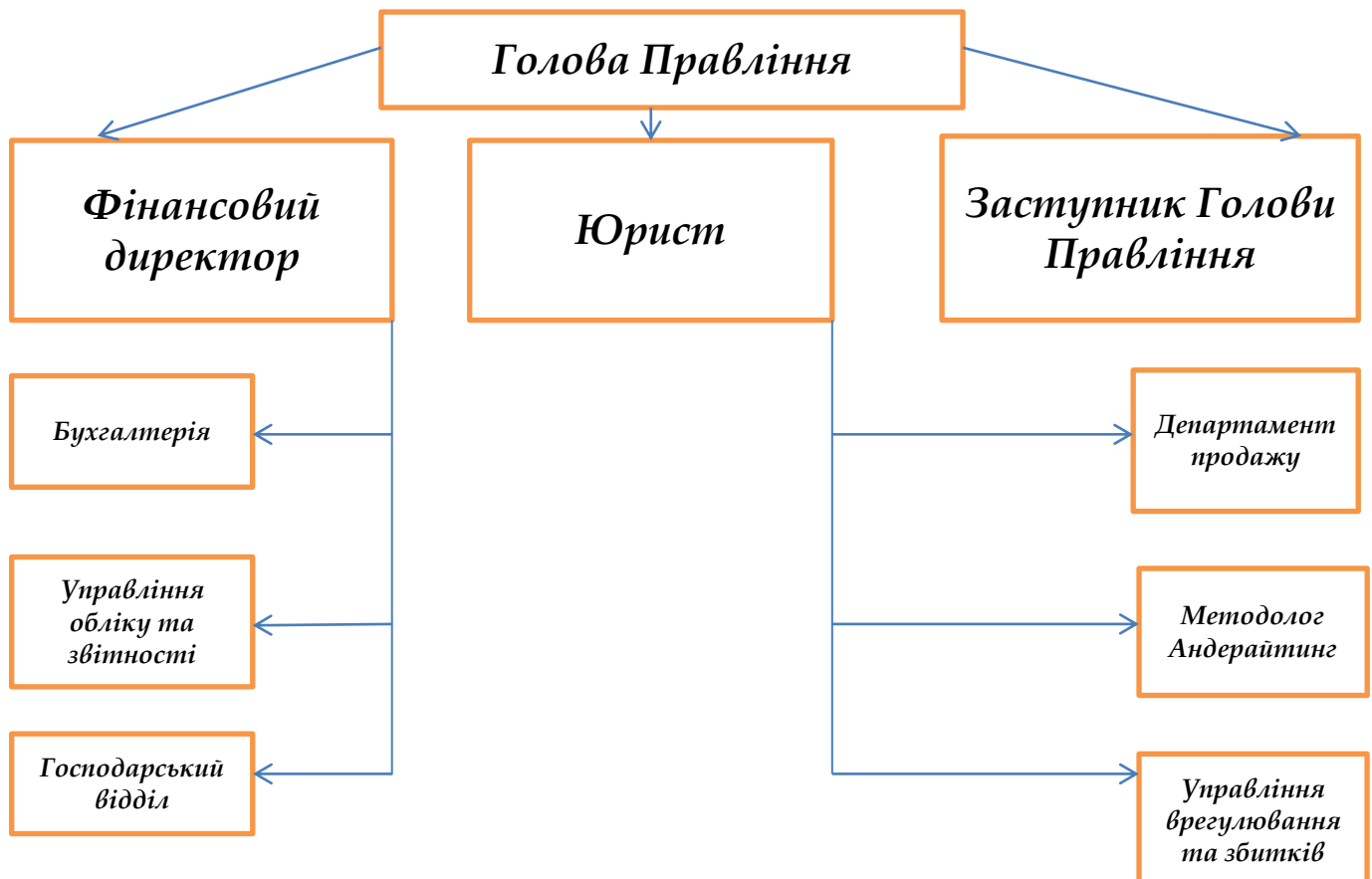
Структура управління компанією будується за такими принципами.

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 збиток складає 2 465,0 тис. грн..

| | | | |
|---|------|----------|----------|
| Зареєстрований капітал | 1400 | 10 000,0 | 10 000,0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | |
| Додатковий капітал | 1410 | | 15 100,0 |
| Резервний капітал | 1415 | 877,0 | 877,0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 1 774,0 | -691,0 |
| Неоплачений капітал | 1425 | | |
| Вилучений капітал | 1430 | () | () |
| Інші резерви | 1435 | | |
| Усього за розділом І | 1495 | 12 651,0 | 25 286,0 |

3. Ліквідність та зобов'язання

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (англомовний аналог Cash Ratio) - співвідношення найбільш ліквідної частини активів і поточних (короткострокових) зобов'язань. До найбільш ліквідної частини активів належать грошові кошти та їх еквіваленти. Показник демонструє частку поточних зобов'язань компанії, яка може бути погашена негайно. Він відноситься до групи показників ліквідності.

Коефіцієнт загальної ліквідності (Коефіцієнт покриття) характеризує здатність підприємства забезпечити свої короткострокові зобов'язання з найбільше легко реалізованої частини активів – оборотних коштів. Цей коефіцієнт дає найбільш загальну оцінку ліквідності активів. Оскільки поточні зобов'язання підприємства погашаються в основному за рахунок поточних активів, для забезпечення нормального рівня ліквідності необхідно, щоб вартість поточних активів перевищувала суму поточних зобов'язань (ця вимога також впливає з “модифікованого золотого фінансового правила”). Нормальним значенням даного коефіцієнта вважається 1,5...2,5, але не менше 1. Однак на його рівень впливає галузева належність підприємства, структура запасів, стан дебіторської заборгованості, тривалість виробничого циклу й інші фактори.

| | |
|--|--------|
| Гроші та їх еквіваленти | 10 976 |
| Поточні зобов'язання і забезпечення | 2 932 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності (10 976 : 2 932) | 3,7 |

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); 2) 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. Фраза "Наші люди - це наші найбільш важливі активи" - кліше для керівництва Компанії.

Співробітники Компанії – це дійсно наші найбільші активи.

Керівництво дбає про те, щоб для працівників були найкращі умови праці, дбає про їх здоров'я та дозвілля. Усі кабінети світлі, є вазони з квітами, повністю облаштована кухня, є аптечка. На протязі року неодноразово були проведені тематичні корпоративи.

Компанія відвідала замок у Родомишелі, виїжджала до Межегір'я, на природу.

Більшість людей відчують радість від роботи, за яку вони відповідають. Вони прагнуть бути причетними до наслідків діяльності, мати контакти з колегами.

Кожний на робочому місці прагне показати, на що він здатний. Фахівець не погодиться на те, щоб з питань, з яких він найкомпетентніший у даній організації чи підрозділі, рішення приймалися без його участі.

Співробітникам подобається відчувати свою значущість. Керівництво компанії постійно дбає про те, щоб кожний працівник усвідомлював, наскільки важлива саме його праця для загального успіху.

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 та страхові відшкодування складають 1 090,0 тис. грн. Заборгованість по виплатах відсутня.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання

внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Прибуток страхувика формується з страхових премій, тому для Компанії важливо оцінювати вірогідність виплати страхового відшкодування при настанні страхового випадку. Компанія готова взяти на себе ризик, якщо він оцінює прибуток вище, ніж збитки, пов'язані з передачею йому ризику. При цьому його оцінка багато в чому носить суб'єктивний характер і залежить від складу його страхового портфеля. При формуванні страхового портфеля Компанія орієнтується на загальні критерії страхового ризику.

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 її 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, організацій 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 сторонам, 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.

| Група активів | Оцінка без врахування знецінення | Сума збитків від знецінення | Оцінка із врахуванням знецінення |
|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| Довгострокові фінансові інвестиції | 12 708 | 6 960 | 5 748 |

9. Перспективи розвитку

На протязі 2018 року Компанія придбала 5 (п'ять) земельних ділянок та провела роботи з експертної грошової оцінки цих земельних ділянок:

| Найменування | Первісна вартість | Дооцінка | Балансова вартість |
|--|--------------------------|----------------------|---------------------------|
| Земельна ділянка 3221480201:01:053:0052 | 390 000,00 | 6 116 300,00 | 6 506 300,00 |
| Земельна ділянка 3221480201:01:057:0073 | 390 000,00 | 6 111 095,00 | 6 501 095,00 |
| Земельна ділянка 3221484000:04:009:0054 | 52 500,00 | 534 288,00 | 586 788,00 |
| Земельна ділянка 3221484000:04:009:0055 | 52 500,00 | 528 420,00 | 580 920,00 |
| Земельна ділянка 3223186801:01:014:0053 | 149 074,00 | 1 810 325,00 | 1 959 399,00 |
| Всього: | 1 034 074,00 | 15 100 428,00 | 16 134 502,00 |

На протязі наступного 2019 року керівництво Компанії планує збільшувати активи, придбати власний офіс.

10. 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 «ІНТЕР-ПЛЮС» є емітентом простих іменних акцій, які не допущені до торгів на фондових біржах, та до простих іменних акцій ПрАТ «Страхова компанія «ІНТЕР-ПЛЮС» не здійснено публічну пропозицію.

Фінансова звітність

Необоротні активи:

На кінець звітного періоду в Звіті про фінансовий стан основних засобів на суму – **16 211,0** тис. грн., нарахована амортизація на загальну суму – **77,0** тис. грн., залишкова вартість – **16 134,0** тис. грн.

У звітному періоді Компанія придбала 5 земельних ділянок:

- (Кадастровий номер: 3221484000:04:009:0054), площа земельної ділянки, гектарів – 0,1200
- (Кадастровий номер: 3221484000:04:009:0055), площа земельної ділянки, гектарів – 0,1188
- (Кадастровий номер: 3223186801:01:014:0053), площа земельної ділянки, гектарів – 0,2158
- (Кадастровий номер: 3221480201:01:057:0073), площа земельної ділянки, гектарів – 0,9992
- (Кадастровий номер: 3221480201:01:053:0052), площа земельної ділянки, гектарів – 1,0000

Компанія здійснила грошову оцінку земельних ділянок на підставі «Звіту про експортну оцінку земельної ділянки», що розташовані за адресою: Київська обл., Васильківський район, Крушинська сільська рада «Здоров'я» садівницьке товариство; Київська обл., Обухівський район, с. Підгірці, вул. Васильківська; Київська обл., Васильківський район, село Барахти.

Роботи виконав оцінювач Волошин Олександр Геннадійович, який має кваліфікацію оцінювача, підтверджену Кваліфікаційним свідоцтвом оцінювача з ЕГОЗД Серія АК № 00788 від 29.09.2008 року, посвідченням кваліфікації оцінювача Серія АК № 01602 від 25 листопада 2016 року.

Загальна сума дооцінки відображена у складі власного капіталу (Ф1_стр. 1410 – 15 100,0 тис. грн.)

На кінець звітного періоду в Звіті про фінансовий стан нематеріальних активів на суму – **481,0** тис. грн., нарахована амортизації на загальну суму – **196,0** тис. грн., залишкова вартість – **285,0** тис. грн.

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

В Звіті про фінансовий стан «Інші фінансові інвестиції» відображена сума на кінець звітного періоду – **5 748,0** тис. грн.

| Показник | Станом на 01.01.2018 | Станом на 31.12.2018 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Акції | 10 326,9 | 3 608,2 |
| Інвестиційні сертифікати | 697,8 | 0 |
| Облігації | 1 628,3 | 2 139,8 |
| у т.ч. ОВДЗ | | 2 139,8 |
| Всього: | 12 653,0 | 5 748,0 |

У Звіті про фінансовий стан «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» відображена сума дебіторської заборгованості

страхувальників та перестрахувальників за договорами страхування станом на кінець періоду:

| Показник | Станом на 01.01.2018 | Станом на 31.12.2018 |
|----------|----------------------|----------------------|
| Ф1_1125 | 497,0 | 1 280,0 |

Поточні зобов'язання і забезпечення

В Звіті про фінансовий стан «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» відображена сума на кінець звітного періоду – **1 015,0** тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість станом на **31.12.2018** р відображена в Звіті про фінансовий стан наступним чином:

| Код рядка | Найменування статті | Сума | Примітки |
|-----------|---|-------|---------------------------------------|
| 1620 | Розрахунки з бюджетом | 779 | Розрахунки з бюджетом |
| 1625 | Розрахунки зі страхування | 12 | Розрахунки зі страхування |
| 1630 | Розрахунки з оплати праці | 44 | Розрахунки з оплати праці |
| 1650 | Поточна кт заборгованість за страховою діяльністю | 1 068 | Заборгованість перед перестраховиками |
| 1660 | Поточні забезпечення | 14 | Резерв відпусток |
| 1690 | Інші поточні зобов'язання | 0 | Комісійна винагорода |

Перевищення рівня виплат за окремим видом страхування на звітну дату не має. Причини, які спонукали отримання кредиту (у разі його наявності), та інші (у разі потреби).

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС» кредити у звітному періоді не отримувала.

Статутний капітал у ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС» становить **10 000** тис. грн., Офіційний курс ЄВРО НБУ станом на **31.12.2018** року становить за 100 ЄВРО **3 171,41** грн. Статутний капітал компанії на звітну дату становить **315,3** тис. ЄВРО.

Вартість нетто-активів Компанії станом на **31.12.2018** року складає - **25 001,0** тис. грн. і перевищує сформований статутний капітал Компанії на **15 001,0** тис. грн.

| Показники діяльності на 31.12.2018 р. | | |
|--|-------------------------|----------|
| Активи | Ф1 = 1300 | 40 048,0 |
| Статутний капітал | Ф1 = 1400 | 10 000,0 |
| Чистий капітал | Ф1 = 1495 | 25 286,0 |
| Високоліквідні активи | Ф1 = 1165 | 10 976,0 |
| Дебіторська заборгованість | Ф1 = 1125 + 1130 + 1155 | 1 470,0 |
| Зобов'язання, загальна сума зобов'язань | Ф1 = 1530 + 1695 | 14 762,0 |

| | | |
|---|------------------------|-------|
| <i>Коефіцієнт поточної ліквідності</i> | $\Phi 1 = 1300 : 1695$ | 13,66 |
| <i>Коефіцієнт абсолютної ліквідності</i> | $\Phi 1 = 1165 : 1695$ | 3,74 |
| <i>Коефіцієнт платоспроможності</i> | $\Phi 1 = 1495 : 1900$ | 0,6 |
| <i>Коефіцієнт фінансової залежності</i> | $\Phi 1 = 1900 : 1495$ | 1,6 |
| <i>Рівень перестрахування %</i> | $P1\ 020 : P1\ 010$ | 0,36 |
| <i>Рівень виплат %</i> | $P1\ 240 : P1\ 010$ | 0,04 |
| <i>Рівень участі перестраховиків у страхових виплатах</i> | $P1\ 150 : P1\ 240$ | 0,06 |
| <i>Рівень витрат на сплату комісійної винагороди, %</i> | $P1\ 300 : P1\ 010$ | 0,2 |

Голова Правління _____ /Чупиркіна О.Д./

Головний бухгалтер _____ /Тонковид О.Г./