



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ВИСНОВОК)
Приватного акціонерного товариства
«Аудиторська фірма «Аналітик»
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»
станом на 31.12.2019 р.**

Адресат:

власникам та керівництву ПрАТ «ПТ «Європоліс»,
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

I. Думка із застереженням

1. Вступний параграф

Нами, аудиторами Приватного акціонерного товариства «Аудиторська фірма «Аналітик» (надалі Аудиторська фірма), проведено аудиторську перевірку щодо достовірності, повноти та відповідності встановлених законодавством вимог до формування фінансової звітності, що додається, та включає загальну інформацію про **Приватне акціонерне товариство «Перестрахувальне товариство «Європоліс» (надалі Товариство)** у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіту про фінансові результати за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про зміни у власному капіталі за 2019 рік та приміток до фінансової звітності за даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2019 року, складених згідно з принципами бухгалтерського обліку, які є загальноприйнятими в юрисдикції України відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудит проведено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до

МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Основні відомості про Товариство

Повне найменування суб'єкта перевірки	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ПРАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС"
Код ЄДРПОУ	21510644
Серія та № свідоцтва номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію дата державної реєстрації дата заміни свідоцтва	Серія А01 № 299875 Дата державної реєстрації: 11.12.1998 Номер запису: 1 074 120 0000 007288 від 18.05.2005
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дані останньої реєстрації дій щодо установчих документів	Нова редакція Статуту зареєстрована 07.06.2011р. відповідно до протоколу Загальних зборів Товариства № 75 від 30 травня 2011 року
Місцезнаходження:	01032, м. Київ, вул. Старовокзальна 13
Телефон	(044) 2369558
Поточний рахунок Товариства	26509300176150
МФО	322669
Назва банку	Філія Головного управління АТ «Ощадбанк» по м. Києву
Основний вид діяльності КВЕД 2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Кількість працюючих	3 особи
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Відповідальні особи за фінансово- господарську діяльність за період, що перевірявся:	Голова правління Зіньковська Анна Анатоліївна Головний бухгалтер Очеретнюк Лариса Володимирівна

Товариство отримало наступні ліцензії:

1. Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного: страхування майна [(крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] серії АВ №584652, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер і дата прийняття

рішення про видачу ліцензії 30.06.2011 №1976-пл, дата початку дії – 11.10.2007, строк дії – необмежений, статус ліцензії – чинна.

2. Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ №584651, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії – 30.06.2011 №1976-пл, дата початку дії – 11.10.2007, строк дії – необмежений, статус ліцензії – чинна.

3. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я); розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017

4. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017

5. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування фінансових ризиків. розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017

6. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.

7. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.

8. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування страхування інвестицій. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.

9. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування страхування сільськогосподарської продукції. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.

10. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.

11. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування від нещасних випадків Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.

12. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування залізничного транспорту Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.

13. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.

14. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування медичних витрат Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.

15. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування з особистого 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). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

16. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування спортсменів вищих категорій. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

17. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування з особистого страхування від нещасних випадків на транспорті. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

18. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування 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. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

19. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ". Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

20. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

21. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині 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. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

22. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

Інформація про акціонерів Товариства:

станом на 31.12.2019р. 12 акціонерів згідно реєстру.

Акціонерами, які володіють більше 10% акцій, є:

- Долгий Сергій Степанович – володіє 32065 шт. акцій, що становить 22,11% Статутного капіталу;
- Завгородня Марина Анатоліївна - володіє 44220 шт. акцій, що становить 30,49% Статутного капіталу;
- ТОВ «Фінансова компанія «Макалу», ЄДРПОУ 21502533 - володіє 42655 шт. акцій, що становить 29,417 % Статутного капіталу, засновниками якого є: Долгий Сергій Степанович (1,88%), Завгородня Марина Анатоліївна (1,68%), Долгий Сергій Сергійович (1,68%), ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" (49,83%), ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОПРОМ" (43,24%), Долга Катерина Сергіївна (1,68%).

Товариство включене до реєстру фінансових установ Держфінпослуг як страхова компанія, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія А00 № 013952, видане 11 грудня 1998 року. Реєстраційний номер фінансової установи 11101238, код фінансової установи 11.

Основні відомості про Аудиторську фірму

<i>Повна назва</i>	Приватне акціонерне товариство «Аудиторська фірма «Аналітик»
<i>Код ЄДРПОУ</i>	14274505
<i>Місцезнаходження</i>	Юр. адреса. : 01042, м. Київ, вул.. Чигоріна 57-А Факт. адреса.: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44
<i>Номер в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів</i>	№ 0030
<i>Інформація про включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</i>	Аудиторську фірму (реєстраційний № 0030) включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
<i>Керівник</i>	Головач Володимир Володимирович
<i>Контактний телефон</i>	(044)2780588

Перевірку проведено незалежними аудиторами Головачем Володимиром Володимировичем, Поповою Іриною Володимирівною.

Місце проведення аудиту: м. Київ, вул. Хрещатик 44.

Аудиторську фірму призначено на проведення аудиту Наглядовою радою рішенням від 16.01.2019р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: 3 роки.

Аудиторською фірмою, окрім обов'язкового аудиту фінансової звітності, надавались Товариству послуги з огляду проміжної фінансової інформації станом на 30.06.2018р. та 30.09.2018р.

На думку аудиторів, за винятком впливу питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в суттєвих аспектах фінансовий стан **Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс»** станом на 31 грудня 2019 р. та її фінансові результати за рік, що закінчився на зазначену дату у відповідності до визначеної концептуальної основи фінансової звітності та в суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародним стандартам фінансової звітності та чинному законодавству України.

II. Основа для думки із застереженням

1. Товариством у 2019 році придбано 3 земельні ділянки загальною вартістю 7249 тис. грн., які у 2019 році були дооцінені на 12110 тис. грн. Сума дооцінки 12110 тис. грн. помилково відображена у графі 2405 «Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів» замість графі 2400 «Дооцінка (уцінка) необоротних активів» Розділу II «Сукупний дохід» Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

За повідомленням Товариства, дані земельні ділянки передбачається використовувати для надання супутніх страхових послуг, змінивши у подальшому їх цільове призначення. У разі отримання нами в подальшому іншої інформації щодо способу використання даних ділянок можливе надання нового аудиторського звіту або вчинення інших дій у відповідності до МСА 560 «Подальші події»

На нашу думку, фінансова звітність Товариства не в повній мірі розкриває інформацію щодо придбання, оцінки та рішення щодо способу використання даних земельних ділянок.

2. Станом на 31.12.2019 у складі активів Товариства довгострокові фінансові інвестиції у розмірі 833 тис. грн., та поточні фінансові інвестиції у розмірі 7267 тис. грн., відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчить про відхилення від виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3. У примітках до фінансової звітності на наведені ряд розкриттів інформації, які вимагаються МСФЗ. Зокрема, щодо виплат ключовому управлінському персоналу, про дату затвердження фінансової звітності, змін зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю, інформації стосовно управління капіталом, рівнів ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості основних засобів, кількісної інформації про характер та рівень ризиків, що виникають внаслідок фінансових інструментів, інформації щодо моделі обліку та способу амортизації основних засобів та нематеріальних активів, інформації щодо балансової вартості основних засобів, яка була б визнана, якби активи обліковувалися за первісною вартістю, інформації про операції та залишки заборгованості з пов'язаними сторонами, інформації щодо структури інших операційних витрат, інших витрат та ін.

Аудит проводився у відповідності до норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року № 361.

Відповідальність аудитора викладена у підрозділі 2 «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» Розділу III «Відповідальність»

Аудиторською фірмою виконуються етичні вимоги, викладені у Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів. Зокрема, Аудиторська фірма та її ключовий партнер є незалежними від Товариства відповідно до зазначених етичних вимог. Аудиторською фірмою не надавалися послуги Товариству, заборонені законодавством.

На нашу думку, отримані аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення нашої думки із застереженням.

Інша інформація

У відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» іншою інформацією вважається звіт емітента за 2019 рік, а також звітні дані страховика за 2019 рік у складі:

Загальні відомості

Реквізити

Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя.

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 5. Пояснення щодо операцій перестрахування;

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика;

Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування

Декларація 1

Декларація 2

Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;

Філії;

Пояснювальна записка до звітних даних страховика.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство не складає звіт про управління.

Відповідальність за іншу інформацію несе керівництво Підприємства. Думка аудитора не поширюється на іншу інформацію, відповідно аудитор не висловлює аудиторської думки та не робить висновки з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

МСА не встановлюють відповідальність аудитора за отримання впевненості щодо іншої фінансової інформації. Проте аудитор повинен розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або інформацією, отриманою в ході проведення аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. За результатами аудиту виявлено, що у рядку 350 р. 1 Звітних даних Доходи та витрати страховика за 2019 рік помилково зазначено суму адміністративних витрат 491 тис. грн. замість 739 тис. грн.

III. Відповідальність

1. Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Товариства розуміє і визнає свою відповідальність за:

- складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, вибору та застосування відповідної облікової політики, подання облікових оцінок;
- внутрішній контроль, який за визначенням керівництва Товариства є необхідним для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки;
- виконання оцінки здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, доречність використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ;
- забезпечення доступу аудитора до інформації з метою аудиту, як того вимагає МСА 210.

Відповідальність Товариства визначена, зокрема, МСА 210 «Узгодження умов завдання з аудиту», погоджена у листі-угоді від 11.02.2020р. і договорі про надання аудиторських послуг від 24.02.2020р.

Ті, що наділені найвищим повноваженнями

Відповідно до п. 10 МСА 260 «Повідомлення інформації тим, кого наділено найвищими повноваженнями» ті, кого наділено найвищими повноваженнями - це особа або орган, які відповідають за нагляд за стратегічними напрямками діяльності суб'єкта господарювання і несуть відповідальність за підзвітність суб'єкта господарювання, у тому числі нагляд за процесом фінансового звітування.

У даному випадку тими, кого наділено найвищими повноваженнями є Наглядова рада Товариства.

2. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Відповідальність Аудиторської фірми визначена Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 260 «Повідомлення інформації з питань аудиту тим, кого наділено найвищими повноваженнями», МСА 570 «Безперервність», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та іншими Міжнародними стандартами аудиту, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законодавчими та нормативними актами.

Аудиторська фірма несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства виходячи з оцінки висновків на основі аудиторських доказів, отриманих в результаті аудиторської перевірки.

Аудиторська фірма несе відповідальність за отримання аудиторських доказів, що є достатніми та прийнятними для використання як основи для висловлення думки із застереженням.

Відповідно до вимог МСА 200 загальними цілями незалежного аудитора є планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства в цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства та помилки, а також складання звіту аудитора, що містить думку аудитора.

Отримання обґрунтованої впевненості передбачає отримання високого рівня впевненості. Проте аудит, проведений відповідно до МСА не є гарантією того, що всі суттєві викривлення (якщо такі існують) будуть виявлені. Необхідно враховувати, що аудиту властиві обмеження щодо виявлення замаскованих викривлень фінансової звітності. навіть за умови виконання всього обсягу аудиторських процедур, про що зазначено в Міжнародних стандартах аудиту.

Аудитор використовує професійне судження та дотримується професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту, про що зазначено в МСА.

Відповідальність аудитора включає ідентифікацію й оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. При цьому 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.

Аудит включає розробку та виконання аудиторських процедур у відповідь на ризики суттєвого викривлення для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах. Дані докази повинні бути достатніми та прийнятними для використання їх як основи для думки. Вибір процедур залежить від судження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин, а не для висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає і оцінку облікової політики, прийнятність та обґрунтованість облікових оцінок та відповідних розкриттів інформації керівництвом Товариства, загального представлення фінансових звітів.

Аудитор оцінює загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включаючи розкриття інформації, та робить висновок про те, чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

Аудитор повинен дійти висновку щодо прийнятності застосування керівництвом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. На основі отриманих аудиторських доказів аудит повинен дійти висновку про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, яка може викликати значні сумніви

щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Висновки аудитора ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до самої дати звіту аудитора. Проте майбутні обставини або умови можуть змусити Припинити свою діяльність на безперервній основі.

Аудитор повідомляє тим, кого наділено найвищими повноваженнями, крім інших питань інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та значні аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які значні недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені аудитором під час аудиту. З питань, про які було поінформовано тих, кого наділено найвищими повноваженнями, аудитор відібрав ті питання, які були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту (див. п. 4 «Ключові питання аудиту»).

При проведенні аудиту аудитором здійснено аналіз господарських операцій Товариства, вивчено договірну систему, облікові реєстри, систему бухгалтерського обліку та звітності, облікову політику Товариства, установчі та реєстраційні документи, внутрішні накази та положення Товариства.

Інформація, що міститься у цьому аудиторському звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Товариства, що були надані аудиторам керівництвом та працівниками Товариства, які вважаються надійними та достовірними.

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функції, подібні до аудиторського комітету.

Визначення рівня суттєвості при проведенні аудиту

Фінансова звітність може бути викривлено шляхом помилки або шахрайства. Викривлення вважаються суттєвими, якщо вони, взяті окремо або в сукупності, вони, як обґрунтовано очікується, можуть впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності.

Рівень суттєвості при проведенні огляду на рівні фінансової звітності визначено у межах 3 % від базового показника. Базовим показником є валюта Балансу Товариства станом на 31.12.2019р.

Аудит фінансової звітності Товариства за період 01.01.2019р. - 31.12.2019р. проведений вибіркоким порядком, тобто до уваги приймались лише суттєві показники фінансової звітності.

IV. ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА ЗВІТУ

1. Опис основних аспектів облікової політики Товариства

При складанні фінансової звітності Товариство в цілому керувалося положеннями чинних МСФЗ, а також національними законодавчими та іншими нормативними актами щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, які не суперечать МСФЗ.

Перша фінансова звітність Товариства за міжнародними стандартами складалась станом на 31 грудня 2012 року.

Фінансову звітність Товариства підготовлено згідно з принципом обліку за фактичними витратами, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» застосовується до фінансових звітів Товариства за період, що починається з 01 січня 2018 року.

Товариство застосовує стандарт МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг, крім страхових.

Облікова політика Товариства висвітлена у Положенні про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 03.01.2012р. та Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік.

Товариство не входить до складу будь-яких груп підприємств, у тому числі фінансових та не складає консолідовану фінансову звітність.

Облікова політика протягом 2019 року не змінювалась.

Можливо зробити висновок, що облікова політика Товариства та є прийнятною та в цілому відповідає концептуальній основі фінансовій звітності. За винятком облікових оцінок, зазначених в якості підстав для модифікації думки, здійснені Товариством облікові оцінки, які були предметом вивчення аудитора, є прийнятними та обґрунтованими.

2. Аудиторські оцінки

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення

Під час перевірки аудитором були ідентифіковані наступні ризики суттєвого викривлення:

1) Ризик викривлення фінансової звітності у зв'язку із оцінкою та класифікацією фінансових інструментів (фінансових інвестицій). Ризик класифіковано як значний. Має потенційний вплив на статті балансу: довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші фінансові інвестиції, поточні фінансові інвестиції.

2) Ризик викривлення фінансової звітності у зв'язку із переоцінкою та класифікацією основних засобів (земельних ділянок). Ризик класифіковано як значний. Має потенційний вплив на статті балансу: основні засоби, інвестиційна нерухомість, капітал у дооцінках, нерозподілений прибуток; статті звіту про фінансові результати: інший операційний дохід, прибуток.

3) Ризик внутрішнього контролю у зв'язку з використанням інформаційних систем при веденні бухгалтерського обліку та підготовці фінансової звітності. Ризик класифіковано як незначний. Має потенційний, проте незначний вплив на всі сумові показники фінансової звітності.

4) Ризик викривлення фінансової звітності внаслідок заниження або завищення доходу звітного періоду (може бути ризиком викривлення внаслідок помилки або шахрайства). Ризик класифіковано як значний. Має потенційний вплив на статті балансу: страхові резерви; статті звіту про фінансові результати чисті зароблені страхові премії, премії підписані, премії, передані у перестраховування, зміна резерву незароблених премій,

зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій, інші операційні доходи, адміністративні витрати, інші операційні витрати.

Для врегулювання даних ризиків аудитором вжиті наступні заходи

Відповідно до МСА 315 аудитор приділив основну увагу ідентифікації та отриманню розуміння заходів контролю, які стосуються сфер, в яких ідентифіковані ризики суттєвого викривлення.

Згідно МСА 330 аудитор розробив процедури по суті, а також тести заходів контролю, оскільки аудитор прийняв рішення довіряти заходами контролю під час аудиту. МСА 330 (п. А1) містить також опис загальних дій аудитора у відповідь на оцінені ризики, які були застосовані під час аудиту. Зокрема, до складу робочої групи включено осіб, які обізнані з характером бізнесу та особливостями обліку відповідної галузі.

Членами групи із завдання були обговорені значні ризики суттєвого викривлення.

Аудитор відповідно до МСА 240 (п.п. 17-24, 29) виконав, зокрема, наступні процедури: направлено запит керівництву стосовно його оцінки суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, процесу ідентифікації ризиків шахрайства, відомі випадки шахрайства тощо, отримано від керівництва письмові запевнення, підвищена увага аудитора під час вибору характеру та обсягу документації, яку слід перевірити.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

У процесі виконання аудиту ризики за пунктами 3,4 були спростовані. Ризики, зазначені у п. 1,2 закладені в основу для модифікації думки, проте належність їх до ризиків шахрайства в ході аудиту спростована.

3. Стан бухгалтерського обліку Товариства

Бухгалтерський облік ведеться Товариством відповідно до вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. № 996 - XIV (далі – Закон № 996), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 03.01.2012р. та інших нормативних документів.

У Товаристві діє автоматизована система ведення бухгалтерського обліку та складання звітності.

Стан наявних первинних документів, аналітичних відомостей та інших регістрів обліку задовільний.

Первинні документи, які були предметом вивчення аудитора, достовірно відображаються в облікових регістрах Товариства.

Застосування програмного забезпечення для ведення бухгалтерського обліку є задовільним.

Контроль за веденням бухгалтерського обліку та складанням фінансової звітності здійснюється відповідно до встановлених вимог.

Товариством не залучалась особа, яка має право здійснювати актуарні розрахунки.

В цілому можливо зробити висновок, що організація і методика ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Товариства відповідають МСФЗ та іншим нормативним документам.

4. Розкриття інформації за видами активів

Необоротні активи.

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 “Нематеріальні активи”.

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2019 складає 62 тис. грн., первісна вартість 64 тис. грн., накопичена амортизація 2 тис. гривень.

Нематеріальні активи включають ліцензії на право здійснення страхової діяльності з невизначеним строком корисної експлуатації.

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 “Основні засоби”.

Станом на 31 грудня 2019 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства, складає 19378 тис. грн. Амортизація складає 4 тис. грн.

Товариством у 2019 році придбано 3 земельні ділянки, які у 2019 році були дооцінені на 12110 тис. грн., а саме:

1) 5,3 га вартістю придбання 2274 тис. грн., була дооцінена згідно експертного звіту до 9179 тис.

2) 2 га вартістю придбання 3175 тис. грн., була дооцінена згідно експертного звіту до 7040 тис.

3) 1,84 га вартістю придбання 1800 тис. грн., була дооцінена згідно експертного звіту до 3140 тис. грн.

Розрахунки за дані земельні ділянки здійснювались за рахунок зарахування зустрічних вимог.

Сума дооцінки 12110 тис. грн. помилково відображена у графі 2405 «Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів» замість графі 2400 «Дооцінка (уцінка) необоротних активів» Розділу II «Сукупний дохід» Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

За повідомленням Товариства, дані земельні ділянки передбачається використовувати для надання супутніх страхових послуг, змінивши у подальшому їх цільове призначення. У разі отримання нами в подальшому іншої інформації щодо способу використання даних ділянок можливе надання нового аудиторського звіту або вчинення інших дій у відповідності до МСА 560 «Подальші події»

На нашу думку, фінансова звітність Товариства не в повній мірі розкриває інформацію щодо придбання, оцінки та рішення щодо способу використання даних земельних ділянок.

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта

основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Довгострокові фінансові інвестиції.

Облік фінансових інвестицій в Товаристві здійснюється, зокрема, відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”.

Станом на 31.12.2018 у складі активів Товариства обліковано довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, в сумі 11898 тис. грн., та інші фінансові інвестиції в сумі 1859 тис. грн. У складі цих фінансових інвестицій було відображено вартість акцій та корпоративних прав виключно українських емітентів. Протягом 2019 року частину цих корпоративних було продано, а частину класифіковано в поточні фінансові інвестиції.

У фінансовій звітності фінансові інвестиції відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчать про відхилення від виконання вимог МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Аудитором визначено, що ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

Інші необоротні активи на 31.12.2019р. становлять 25 тис. грн.

Оборотні активи.

Запаси станом на 31.12.2019р. становили 11 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2019 у складі активів рахувались:

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 31 тис. грн.,

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 2 тис. грн.;

інша поточна дебіторська заборгованість - 759 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Погашення заборгованості поточними дебіторами очікується протягом року. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Грошові кошти.

Станом на 31.12.2019 залишок грошових коштів та їх еквівалентів становить 1959 тис. грн. Залишки грошових коштів підтверджені виписками банку. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019.

Касові операції (готівкові та безготівкові) здійснювались Товариством з дотриманням положень нормативно-правових актів з означених питань. Так, готівкові операції здійснювались з дотриманням положень Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 № 148. Безготівкові розрахунки здійснювались Товариством згідно з Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. № 22 із змінами та доповненнями.

Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2019р. поточні фінансові інвестиції складають 7267 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчать про відхилення від виконання вимог МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Аудитором визначено, що ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

Дані фінансові інвестиції пере класифіковані у 2019 році як поточні у зв’язку з наміром продажу.

Вплив інфляції на монетарні статті

У 2019 році Товариство не здійснювало коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

5. Розкриття інформації за видами зобов’язань

Довгострокові зобов’язання і забезпечення

Станом на 31.12.2019р. у складі пасивів Товариства перебувають довгострокові зобов’язання і забезпечення:

довгострокові забезпечення витрат персоналу - 6 тис. грн.;

страхові резерви - 2261 тис. грн. (у т.ч. резерв збитків або резерв належних виплат – 125 тис. грн., резерви незароблених премій – 2136 тис. грн.).

Поточні зобов’язання і забезпечення

Станом на 31.12.2019 у складі пасивів Товариства перебувають наступні поточні зобов’язання:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 345 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 150 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 528 тис. грн.;

Інші поточні зобов’язання – 582 тис. грн.

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”.

Аудитором зроблено висновок, що інформація про зобов’язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, у суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

6. Розкриття інформації про власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2019 власний капітал Товариства має наступну структуру:

Стаття балансу	Код рядка	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14500	14500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	25	12135

Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-7	2
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Всього власного капіталу	1495	14519	26638

Облік власного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019р. зареєстрований у розмірі 14,5 млн. грн. та розділений на 145000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна. На дату заснування в 1998 році Статутний капітал становив 290500,00грн.

Відповідно до пункту 30 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, статутний (складений/пайовий) капітал фінансової установи повинен бути сформований та сплачений на дату подання заяви про внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ у розмірі та спосіб, визначені законом.

Відповідно до ст. 30 Закону України “Про страхування” у редакції, що існувала на момент внесення інформації про Товариство до Державного реєстру фінансових установ (1998) мінімальний розмір статутного фонду страховика становила 100 тис. ЕКЮ за валютним обмінним курсом валюти України. Враховуючи обмінний курс євро на 1998 рік Товариство виконало вимоги щодо розміру статутного капіталу на момент подання заяви про внесення інформації про Товариство до Державного реєстру фінансових установ.

Сплата внесків до статутного капіталу Товариства підтверджується відповідними виписками банку.

Таким чином, розмір власного та статутного капіталу Товариства відповідає чинному законодавству.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2019 резервний капітал Товариства становив 1 тис. грн.

Резервний капітал Товариства сформований за рішенням засновників Товариства № 1 від 15.03.2013 за рахунок нерозподіленого прибутку.

Розмір резервного капіталу відповідно до статуту становить 15 % розміру статутного капіталу. До досягнення зазначеного розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12. 2019 становив 2 тис. грн.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у фінансовій звітності Товариства.

7. Розкриття інформації про доходи та витрати

Визнання доходів

Чистим доходом від операційної (страхової) діяльності Товариства за 2019 рік є сума чистих зароблених страхових премій у розмірі 7985 тис. грн. Сума чистих зароблених страхових премій визначається сумою підписаних премій – 7601 тис. грн., зменшеною на суму зміни резерву незароблених премій у 2019 році (507 тис. грн.), суму зменшення частки перестраховиків у резерві незароблених премій (-123 тис. грн.) та суму премій, переданих у перестраховування (0 тис. грн.).

Валовий прибуток від страхової діяльності складав 7850 тис. грн., який обраховується зменшенням суми чистих зароблених страхових премій у розмірі 7985 тис. грн. на суму чистих понесених збитків за страховими виплатами у розмірі (125 тис. грн.) та собівартість реалізованої продукції (10 тис. грн.).

Фінансові доходи Товариства за 2019 рік складають 34 тис. грн., інші доходи – 1537 тис. грн.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 “Дохід”, відповідно до якого дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 “Дохід”.

Визнання витрат

Адміністративні витрати Товариства за 2019 рік становлять 203 тис. грн., інші витрати – 1519 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом за 2019 рік є прибуток у розмірі 7520 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Аудитором визначено, що фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати". Облікова політика Товариства щодо визнання доходів та витрат в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України.

Інформація про активи, зобов'язання та отриманий прибуток реально відображена у бухгалтерському обліку, тотожна даним фінансової звітності та відповідає МСФЗ щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

15. Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства

Рішенням Наглядової ради Товариства запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників товариства та звітує перед ними.

Аудитором на виконання вимог МСА 610 “Використання роботи внутрішніх аудиторів” було надано оцінку роботи внутрішнього аудитора Товариства. За результатами перевірки аудитор дійшов висновку про достатню об'єктивність та компетентність роботи внутрішнього аудитора та рівень організації його роботи, який в цілому відповідає структурі та діяльності Товариства.

Аудитором прийняте рішення про використання роботи внутрішнього аудитора Товариства у процесі проведенні аудиторської перевірки виключно з метою отримання інформації, яка є доречною для оцінок ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилок або шахрайства. Аудитором не використовувався роботу внутрішнього аудитора для часткової заміни аудиторських доказів.

16. Інші питання

Нами у 2019 році було проведено аудит фінансової звітності Товариства за 2018 рік. За результатами даного аудиту було висловлено думку із застереженням з наступних підстав: Станом на 31.12.2018 у складі активів Товариства довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, у розмірі 11898 тис. грн., та інші довгострокові фінансові інвестиції у розмірі 1859 тис. грн., відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчать про відхилення від виконання вимог МСФЗ.

17. Оцінка припущення управлінського персоналу щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

Аудитором відповідно до МСА 570 «Безперервність» здійснено оцінювання припущення управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Така оцінка охоплює 12 місяців від дати балансу.

Аудитором при оцінюванні оцінки управлінського персоналу щодо безперервності взято до уваги плани управлінського персоналу щодо майбутніх дій, для чого Товариству було направлено відповідний запит.

Від управлінського персоналу Товариства отримані пояснення про те, що йому не відомо про наявність подій або умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Таким чином, Товариство вважає прийнятним використання припущення про безперервність.

Відповідно до вимог МСА 570 «Безперервність» на основі отриманих аудиторських доказів аудит повинен дійти висновку, чи існує, засудженням аудитора, суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, що може окремо або в сукупності поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суттєва невизначеність існує тоді, якщо значущість її потенційного впливу та ймовірність виникнення є такою, що за судженням аудитора, доречне розкриття інформації про характер та вплив невизначеності є необхідним для достовірного подання фінансової звітності.

Враховуючи пояснення керівництва Товариства та інші обставини, аудитор вважає прийнятним використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, та робить висновок про відсутність суттєвої невизначеності щодо подій або умов, які разом або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дата звіту: 28.02.2020р.

Головач Володимир Володимирович

Голова правління ПрАТ

«Аудиторська фірма «Аналітик»

Номер в реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності № 100296

Попова Ірина Володимирівна

Номер в реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності № 100297



Попова

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		3 березня 2020 р.
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європоліс" за ЄДРПОУ	21510644
Територія	8039100000 за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Інші види страхування за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	_____ Контрольна сума	37BF4D7E3F1C40BA4ABCE930165FB6D55DB51E66
Адреса, телефон	01032 КИЇВ, КИЇВ 32, Старовокзальна, буд. 13 044 236-95-58; 236-95-59; 236-95-60 ,236-96-55	
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма N 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	38	62
первісна вартість	1001	40	64
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	16	19374
первісна вартість	1011	20	19378
знос	1012	4	4
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	11898	0
інші фінансові інвестиції	1035	1859	833
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	19	25
Усього за розділом I	1095	13830	20294
II. Оборотні активи			

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Запаси	1100	11	11
Виробничі запаси	1101	11	11
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	31
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	595	759
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	7267
Гроші та їх еквіваленти	1165	235	1959
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	235	1959
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	26	187
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	37
резервах незароблених премій	1183	26	150
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	867	10216
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	14697	30510
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14500	14500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	25	12135
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-7	2
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	14519	26638
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	5	6

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	5	6
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	146	2261
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	125
резерв незароблених премій	1533	146	2136
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	151	2267
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	16	345
розрахунками з бюджетом	1620	11	150
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	150
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	528
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	582
Усього за розділом III	1695	27	1605
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	14697	30510

Керівник

Зінковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна



Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
за ЄДРПОУ	3 березня 2020 р.
	21510644

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європоліс"

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 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	2370	129
Чисті зароблені страхові премії	2010	2370	129
Премії підписані, валова сума	2011	4954	294
Премії, передані у перестраховування	2012	718	50
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1990	141
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	124	26
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	337	0
Валовий:			
прибуток	2090	2033	129
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-88	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-88	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	83	276
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
Адміністративні витрати	2130	739	224
Витрати на збут	2150	131	10
Інші операційні витрати	2180	1090	169
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	68	2
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	10
Інші доходи	2240	5172	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	5081	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	159	12
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	150	11

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9	1
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	12110	25
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	12110	25
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	12110	25
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12119	26
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	133	33
Відрахування на соціальні заходи	2510	30	14
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	1797	356
Разом	2550	1960	403
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	145000	145000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	145000	145000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,062070	0,0069
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,062070	0,0069
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Зінковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна



Підприємство Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європоліс"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
3 березня 2020 р.
21510644

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	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
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	5406	299
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2144	166
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	1475	163
Праці	3105	31	33
Відрахувань на соціальні заходи	3110	31	14
Зобов'язань з податків і зборів	3115	41	8
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	11	2
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	30	6
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	65	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	3870	93
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2037	154
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	808	0
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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	1098	0
необоротних активів	3260	23	0
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	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-313	0
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	0	0
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	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1724	154
Залишок коштів на початок року	3405	235	81
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1959	235

Керівник

Зінковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	12110	0	0	9	0	0	0	12119
Залишок на кінець року	4300	14500	12135	0	1	2	0	0	0	26638

Керівник

Зінковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна



ПРИМІТКИ

до фінансових звітів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Приватне акціонерне товариство «Перестраховальне товариство «Європоліс»

1. Інформація про компанію.

Основна діяльність.

Приватне акціонерне товариство «Перестраховальне товариство «Європоліс», код ЄДРПОУ 21510644, товариство в організаційно-правовій формі приватне акціонерне товариство, яке було зареєстроване 11.12.1998 року.

Основною метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс» є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, розміщення страхових резервів, перестраховання, накопичення ресурсів, страхове посередництво.

Приватне акціонерне товариство «Перестраховальне товариство «Європоліс» має ліцензії на здійснення страхової діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування, а саме:

1. Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного: страхування майна [(крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] серії АВ №584652, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії 30.06.2011 №1976-пл, дата початку дії – 11.10.2007, строк дії – необмежений, статус ліцензії – чинна.
2. Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ №584651, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії – 30.06.2011 №1976-пл, дата початку дії – 11.10.2007, строк дії – необмежений, статус ліцензії – чинна.
3. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я); розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017
4. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017
5. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування фінансових ризиків. розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985 від 04.07.2017
6. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.
7. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.

8. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування інвестицій. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.
9. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування сільськогосподарської продукції. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.
10. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року.
11. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування від нещасних випадків. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.
12. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування залізничного транспорту. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.
13. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.
14. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування медичних витрат. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53 від 15.01.2019 р.
15. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування з особистого 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). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.
16. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування спортсменів вищих категорій. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.
17. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування з особистого страхування від нещасних випадків на транспорті. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.
18. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування 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. Розпорядження

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

19. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ". Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

20. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

21. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині 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. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

22. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 від 02.04.2019 р.

Учасники (Засновники).

Перелік засновників ПрАТ «ПТ «Європоліс» станом на 31.12.2019 року:

Фізичні особи:

П.І.Б.	Дата народження	Країна постійного місця проживання	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Частка у статутному капіталі клієнта (прав голосу в юридичній особі)
1	2	3	4	5
Сілін Сава Анатолійович	13/01/1995	Україна	3471107678	0,00689%
Сіліна Софія Анатоліївна	05/05/2003	Україна	3774502927	0,00689%
Долга Катерина Сергіївна	18/07/1983	Україна	3051418480	2,206896
Долгий Сергій Степанович	10.05.1954	Україна	1985306259	22,113793%
Завгородня Марина Анатоліївна	14.08.1956	Україна	2068003701	30,496551%
Долгий Сергій Сергійович	01/06/1984	Україна	3083317172	1,517241%
Подолько Олена Ярославівна	13/04/1997	Україна	3553208966	9,418620%
Ліненко Яна Миколаївна	29/06/1974	Україна	2720821188	9,999310%
Савченко Андрій Петрович	11/06/1974	Україна	2719008336	9,999310%

Юридичні особи:

Найменування юридичної особи	Код ЄДРПОУ/реєстраційний номер	Країна державної реєстрації	Частка у статутному капіталі клієнта (прав голосу)
1	2	3	4
ТОВ «Інженерне підприємство «Поток»	24914868	Україна	9,406896%
ТОВ «Поток СС»	37614863	Україна	1,379310%
ПрАТ «СК «Планета страхування»	32827253	Україна	3,448275%

Особи відповідають всім вимогам встановленим чинним законодавством України та станом на 31 грудня 2019 року зобов'язання щодо формування капіталу Товариства засновниками виконані 100%.

Протягом 2019 року відбулися зміни у складі власників істотної участі. Зі складу засновників Товариства вибула одна юридична особа, яка змінилась на трьох фізичних осіб, а саме вибуло зі складу засновників ТОВ «ФК «МАКАЛУ».

Особи відповідають всім вимогам встановленим чинним законодавством України.

Юридична адреса: 01032, м. Київ, вул. Старовокзальна 13

Телефони Товариства: +38 044 236-95-59

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.europolis.net.ua

Електронна пошта: info@europolis.net.ua;

Товариство має орендоване приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів).

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Товариством дотримується виконання статті 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Рішення при конфлікті інтересів протягом 2019 року не приймалися, у зв'язку відсутності конфліктів.

Заява про відповідність.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Приватне акціонерне товариство «Перестраховальне товариство «Європоліс». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2019 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2019 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

2. Загальна основа формування фінансової звітності.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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 МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені 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, 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.

2.2. ЗМІНИ В МСФЗ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2019 РОКУ:

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія застосовувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності за 2019 рік. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2019 року та за період, що закінчився цією датою:

МСФЗ 16 «Оренда» - згідно з § 3 МСФЗ 16 підприємство повинно застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування у суборенду. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна. Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду. Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен ураховувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів.

Компанія не застосовує даний стандарт, у зв'язку з тим, що не має операцій які мають обліковуватись згідно даного стандарту.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - Зміни в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», які затверджені в жовтні 2017 року і набули чинності з 1 січня 2019 року, стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства й продиктовані чинністю ще одного стандарту — МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». До МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» додано параграф 14А та вилучено параграф 41. Також до стандарту було додано кілька спеціальних перехідних положень.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - У лютому 2018 року Рада з МСБО затвердила деякі коригування до МСБО 19 «Виплати працівникам» під спільною назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування», що стосуються двох окремих питань, поданих на розгляд Комітету з тлумачень МСФЗ. Хоча стандарт і до того моменту окреслював порядок обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам, не всі чітко усвідомлювали, як обліковувати зміни в них, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом.

При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Це принципово новий момент в МСБО 19 «Виплати працівникам», який таких вимог до лютого 2018 року взагалі не містив.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток» - Рада з МСБО затвердила це Тлумачення в червні 2017 року. Його головна сутність прозоро визначається самою назвою: МСБО 12 «Податки на прибуток» і до того моменту визначав, як відображати у звітності поточні чи відстрочені податки, однак не містив указівок, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як сприйме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків — чи буде він в її очах правомірним.

МСБО 12 «Податки на прибуток» - МСБО 12 «Податки на прибуток» у новій редакції прояснив вимоги до визнання податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань із виплати дивідендів. Тепер ці вимоги охоплюють усі податкові наслідки дивідендів.

МСБО 23 «Витрати на позики» - МСБО 23 «Витрати на позики» у новій редакції параграфу 14 уточнив процедуру розрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.4. Припущення про безперервність 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.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 07 лютого 2020 року. Ні акціонери Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»- за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик.

3.2.1. Основа формування облікових політик.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 5 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» у зв'язку з тим, що п.5 МСФЗ 15 зазначено, що в сферу застосування вказаного стандарту не входять контракти, які належать до сфери застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Товариство отримує основний дохід від діяльності з надання страхових послуг страховальникам.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Для аналізу дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту які наведені у розділі 7.3 Приміток. Ставки дисконту відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною

без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик (ризик дефолту) за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику (дефолту) станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході, відносяться акції, інвестиційні сертифікати та паї (частки) господарських товариств відповідно до прийнятої управлінським персоналом бізнес-моделі щодо врахування відповідних фінансових інвестицій.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість інвестицій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі, найбільш ближнім до звітної дати.

Якщо інвестиції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом, найбільш ближнім до звітної дати, на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, облігації, інвестиційні сертифікати та паї (частки) господарських товариств відповідно до прийнятої управлінським персоналом бізнес-моделі щодо врахування відповідних фінансових інвестицій..

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі, найбільш ближнім до звітної дати.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом, найбільш ближнім до звітної дати, на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість фінансових інвестицій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, а також таких, що мають ознаки фіктивності, може бути визначена такою, що дорівнює нулю з віднесенням суми знецінення до складу витрат з одночасним відображенням в позабалансовому обліку.

3.3.6. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.

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

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за історичною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

<i>Види основних засобів</i>	<i>Строк корисного використання, років</i>	<i>Метод нарахування амортизації</i>
Машини та обладнання	5-6	Прямолінійний
Інше обладнання	4-10	Прямолінійний

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація по основних засобах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені таким чином:

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії на проведення страхової діяльності. Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

Комп'ютерні програми капіталізуються. Вони враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від

знецінення. Амортизація нематеріальних активів розраховується відповідно до прямолінійного методу.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

<i>Найменування групи</i>	<i>Строк корисного використання (років)</i>
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.	10
Інші нематеріальні активи	5
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	безстрокові

На кінець кожного звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо не поточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Не поточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди.

МСФЗ 16 «Оренда» - згідно з § 3 МСФЗ 16 підприємство повинно застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування у суборенду. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна. Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду. Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен ураховувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів.

Компанія не застосовує даний стандарт, у зв'язку з тим, що не має операцій які мають обліковуватись згідно даного стандарту.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди, строком менше ніж 12 місяців.

Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2019 році були відображені в складі «адміністративних витрат».

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.

3.8.1. Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника.

3.8.2. Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання.

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.

3.9.1. Доходи та витрати.

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.

Доходи від страхової діяльності нараховуються відповідно до умов, зазначених в договорах страхування, а саме: з дати підписання договору страхування або з дати надходження першої частини страхового платежу.

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
- г) 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.

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.

3.9.2. Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою.

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.9.5. Резерви.

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обгрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і, де це можливо, ризики, притаманні даним зобов'язанням.

Резерв під реструктуризацію визнається в тому періоді, коли Компанія затверджує офіційний детальний план реструктуризації і приступає до її проведення або публічно оголошує про майбутню реструктуризацію. Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

Страхові резерви. Страхова діяльність – це різновид діяльності, за якої страхова послуга надається клієнтові протягом строку дії договору страхування. У зв'язку з цим для визначення реального фінансового результату від страхової діяльності страхова компанія створює страхові резерви.

Страхові резерви – це фонди, що утворюються страховою компанією для забезпечення гарантій виплат страхового відшкодування і страхових сум. Кожен вид зобов'язань страхової компанії покривається відповідним видом страхового резерву.

Порядок створення страхових резервів регламентується вимогами чинного законодавства України, а саме:

- Законом України „Про страхування” від 07.03.1996р. №85/96-ВР;
- Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р. № 3104;
- Постанова КМУ від 10 листопада 2010 р. N 1033 Про затвердження порядків і правил обов'язкового страхування у сфері космічної діяльності.
- Порядком формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду від 13.11.2003р. №123.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/4». Визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду ведеться та формується методом «1/4». Резерв незароблених премій розрахований методом 1/4, визначався за кожним договором страхування виходячи із 80 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску) в залежності від строку дії договору.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

3.9.6. Статутний капітал.

Статутний капітал Товариства створений за рахунок вкладень Учасників Товариства в грошовій формі.

3.9.7. Перевірка адекватності страхових зобов'язань.

Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування (наприклад, виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів та інше).

Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплатах по цим зобов'язанням.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

4. Основні припущення, оцінки та судження.

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. Області, 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.

4.1. 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.

4.2. 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».

4.3. 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 справедливу вартість.

4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів 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.

4.5. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 14 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

5.1. 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)	Вхідні 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.
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня.
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності

	операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
--	--	--	---

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

(тис.грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Дата оцінки	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	-	-	11898	833	11898	833
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	-	7267	0	7267

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

У Товариства за звітний період немає переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2019	2018	2019
I	2	3	4	5
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	11898	8100	11898	8100
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за	-	31	-	31

страховою діяльністю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	235	1959	235	1959
Інша поточна дебіторська заборгованість	595	759	595	759
Поточна кредиторська заборгованість	27	1605	27	1605

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у Прим. 7.3..

6. Примітки до фінансової звітності.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності:

6.1 Чисті зароблені страхові премії

(тис.грн.)

Показники	2018 рік	2019 рік
Чисті зароблені страхові премії	129	2 370

6.2. Премії підписані

(тис.грн.)

Показники	2018 рік	2019 рік
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування (перестраховання)	294	4 954

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

(тис.грн.)

Види страхування	2019 рік
Страхування від нещасних випадків	11
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	2 622
Страхування вантажів та багажу	1847
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	86
Страхування майна іншого	132
Страхування відповідальності перед третіми особами	144
Страхування медичних витрат	26
Особисте страхування працівників відомчої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	21
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	15
Страхування ЦВ суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	31
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	1
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	15
Разом:	4 954

6.3. Страхові премії, які передані в перестраховання

У рамках своєї підприємницької діяльності Товариство передає ризики в перестраховання, щоб обмежити можливість втрат за допомогою диверсифікованості ризиків. Активи, зобов'язання, доходи й видатки, що виникають із договорів переданого перестраховання, представлені окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і видатків від зв'язаних договорів страхування, тому що перестраховальні механізми не звільняють Компанію від прямих обов'язків перед своїми страхувальниками.

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховування ризиків. Такі договори перестраховування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховування включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестраховуванню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

(тис.грн)		
Показники	2018 рік	2019 рік
частки страхових платежів, належні перестраховикам	50	718
частки страхових платежів, належні перестраховикам нерезидентам	-	-
Разом:	-	718

6.4. Збитки за страховими виплатами

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Товариством впродовж 2019 року фактично сплачено страхових сум в розмірі 337 тис. грн.. Поточна заборгованість по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2019 року становить 10 тис. грн. Станом на дату подання звітності є сплаченню повністю та в строк.

(тис.грн.)		
Показники	2018 рік	2019 рік
Збитки за страховими виплатами	-	337

6.5. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за 2019 рік – 83 тис. грн. включають:

дохід від відсотків, отриманих від розміщення грошових коштів на поточних та депозитних рахунках в банках – 15 тис. грн.;

дохід від відсотків, отриманих від погашення облігацій внутрішньої державної позики Міністерство фінансів України – 41 тис. грн.;

частки страхових виплат, компенсовані перестраховиками – 27 тис. грн..

6.6. Інші доходи

Інші доходи включають доходи, від реалізації фінансових інвестицій – 5 172 тис. грн..

6.7. Адміністративні витрати.

(тис.грн.)

Найменування статті	2018 рік	2019рік
Витрати на персонал	(33)	(133)
Відрахування на соціальні заходи	(14)	(30)
Амортизація основних засобів	(0)	(0)
Інші адміністративні витрати	(177)	(570)
Разом:	(224)	(739)

6.8. Витрати на збут послуг

Витрати агентам за укладання договорів страхування(агентська винагорода) – 131 тис. грн..

6.9. Інші витрати.

Інші витрати включають витрати на придбання фінансових інвестиції - 5 081 тис. грн..

6.10. Інші операційні витрати.

(тис.грн.)

Найменування статті	2019 рік	2018рік
Переоцінка фінансових інвестицій до справедливої вартості	(1 080)	-
Штрафи	(6)	-
Разом:	(1 086)	-

Товариство володіє цінними паперами, які враховує по бізнес-моделі, як наявні для продажу та класифікує їх до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Згідно облікової політики Товариства справедлива вартість

фінансових інвестицій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, а також таких, що мають ознаки фіктивності, може бути визначена такою, що дорівнює нулю з віднесенням суми знецінення до складу витрат з одночасним відображенням в позабалансовому обліку.

6.11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби та нематеріальні активи
(грн.)

(тис.

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31 грудня 2019	19359	0	0	16	0	25	0	62	19462

	року:									
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	20	0	19	0	40	79
1.2	Знос на 31 грудня 2017 року	0	0	0	4	0	0	0	2	6
2	Надходження	19359	0	0	0	0	6	0	24	19389
3	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	0	0	0	16	0	19	0	38	73
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	20	0	19	0	40	79
3.2	Знос на 31 грудня 2016 року	0	0	0	4	0	0	0	2	6
4	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0	0

У 2019 році Товариство придбало земельні ділянки. Еспертно-грошова оцінка була проведена незалежним експертом відповідно до норм чинного законодавства. Станом на 31.12.2019 року справедлива вартість земельних ділянок становить 19 359 тис. грн..

Також були придбані ліцензії на проведення страхової діяльності. Переоцінка нематеріальних активів в 2019 році не проводилась. Нематеріальні активи, що представлені ліцензіями на проведення страхової діяльності не мають визначеного терміну корисності, так як безстрокові. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів, як безстрокові.

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 6.11 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

6.12. Інші фінансові інвестиції та поточні фінансові інвестиції.

Інші довгострокові фінансові інвестиції представлені виключно акціями українських емітентів. Товариство класифікує їх як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку.. Станом на 31.12.2019 року справедлива вартість таких інвестицій складає 833 тис. грн.. Такі цінні папери утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої - одержання договірних грошових потоків.

Склад поточних фінансових інвестицій:

Поточні фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств – 6948 тис. грн.: ТОВ "Агропром" – 3898 тис. грн. та ТОВ "Проектно-будівельна компанія" 3050 тис. грн.;

Облігації внутрішньої державної позики Міністерство фінансів України – 319 тис. грн..

Поточні фінансові інвестиції Товариство враховує по бізнес-моделі, як наявні для продажу, та класифікує як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Згідно облікової політики Товариства справедлива вартість цих інвестицій визначається за методом участі в капіталі, а саме: придбання інвестиції відображається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування. Розраховані зміни відображаються відповідно у Звіті про прибутки або збитки Товариства. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

Товариство володіє фінансовими інвестиціями (облігації внутрішньої державної позики), які обліковуються як поточні фінансові інвестиції та строк до моменту погашення менше 12 місяців.

6.13. Запаси.

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

Запаси враховуються за однорідними групами:
товари;

основні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг;
допоміжні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю:

(тис.грн.)

Найменування статті	2018 рік	2019 рік
Запаси (бланки договорів страхування)	11	11
Усього запасів:	11	11

6.14 Поточна дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 к	2019 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги , за мінусом резерву	-	31
1.1	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	31
1.2.	Резерв сумнівних боргів	(-)	(-)
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	2
3	За виданими авансами	-	-
4	З нарахованих доходів	-	-
5	З внутрішніх розрахунків	-	-
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	595	796
6.1.	Розрахунки з постачальниками та підрядчиками	-	-
6.2.	Доля перестраховика у збитку	-	37
6.3	Інша заборгованість	-	759
6.4	Резерв сумнівних боргів	(-)	(-)
7	Усього поточна дебіторська заборгованість	595	829

Станом на 31.12.2019 року довгострокової дебіторської заборгованості не має. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

6.15 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2019 рік
1	2	3	4
1.	Готівкові кошти	-	-
2.	Кореспондентські рахунки, у банках України	114	987
2.1	В української гривні	114	987
3.	Депозитні рахунки, у банках України	121	972
3.1	В української гривні	121	972
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	235	1 959

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

Грошові кошти на розрахункових та депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, дані банки мають кредитні рейтинги інвестиційного рівня uaAA+ та uaAAA+ (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (від 3-х до 12-ти місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

6.16. Власний капітал.

Станом на 31 грудня 2019 року розмір статутного капіталу Товариства визначений Статутом Компанії, складає 14 500 тис.грн.. Внески до статутного капіталу було зроблено виключно грошовими коштами.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства має наступну структуру:
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал	14 500	14 500
2	Капітал у дооцінках	25	12 135
3	Резервний капітал	1	1
4	Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	(7)	2
5	Інші резерви	-	-
	Усього власний капітал	14 519	26 638

Капітал у дооцінках в сумі 12 135 тис.грн. сформований та утворився за рахунок дооцінки придбаних земельних ділянок до справедливої вартості через інший сукупний дохід.

Нерозподілений прибуток складає 2 тис.грн.. 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 учасників.

6.17. Короткострокові забезпечення.

Короткострокові забезпечення включають резерв відпусток - 6 тис. грн..

6.18. Страхові резерви.

Компанією впродовж 2019 року формувались наступні резерви:

резерв незароблених премій за методом 1/4 ;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

Формування страхових резервів Товариства проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Станом на 31.12.2019 року страхові резерви Товариства мають наступну структуру:
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Резерв незароблених премій	146	2 136
2	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	125

	Усього страхових резервів:	146	2 261
--	----------------------------	-----	-------

Станом на 31.12.2019 року Товариство у відповідності з вимогами МСФЗ №4 «Страхові контракти» провело оцінку адекватності визнаних страхових резервів. Резерви незароблених премій, розраховані таким чином, визнані достатніми страховими зобов'язаннями, в зв'язку з відсутністю страхових виплат. Результати даної оцінки свідчать, що балансова вартість його страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків.

6.19. Зобов'язання.

Зобов'язання

(тис. грн.)

Ря док	Найменування статті	2018 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16	345
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	-	-
2.1	З одержаних авансів	-	-
2.2	З бюджетом	11	150
2.3.	З позабюджетних платежів	-	-
2.4.	зі страхування, з них:	-	528
2.4.1	Аванси одержані від страхувальників	-	518
2.4.2	Заборгованість за страховими виплатами	-	10
2.4.3	Заборгованість за агентську винагороду	-	-
2.5	З оплати праці	-	-
2.6.	З учасниками	-	-
3	Інші зобов'язання	-	582
4	Усього поточних зобов'язань	27	1 605

Станом на 31.12.2019 року довгострокової кредиторської заборгованості не має. Протягом звітної періоду Компанія не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

6.20. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).

Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) (тис. грн.)

Рялок	Найменування статті	2018 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	12	159
2	Поточний податок на прибуток	(11)	(150)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
5	Усього витрати на податок на прибуток	(11)	(150)
6	Прибуток (збиток) поточного року	1	9

6.21. Оренда.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди, строком менше ніж 12 місяців. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2019 році були відображені в складі «адміністративних витрат».

7. Розкриття іншої інформації.

7.1 Потенційні зобов'язання Страхової компанії.

7.1.1 Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду Страхова компанія, головним чином, не виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам.

7.1.2 Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Українське податкове законодавство, є предметом різних інтерпретацій, в тому числі щодо операцій і діяльності Страхової компанії. Податкові органи в Україні можуть застосовувати більш жорсткі та складні трактування податкового законодавства, які незважаючи на їх несправедливу економічну природу, обґрунтовуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету будь-якою ціною. В свою чергу це може призвести до додаткового оподаткування операцій, які раніше оцінювались керівництвом Страхової компанії як такі, що не підлягають оподаткуванню, і відповідно донарахування як значних сум податків, так і штрафних санкцій. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3 Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2019 року у Страхової компанії не існує контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

7.1.4 Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2019 року.

7.1.5 Дотримання особливих вимог.

Договорів, укладених Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

7.1.6 Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними у Страхової компанії:

У Страхової компанії не має активів, що надані в заставу, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними у Страхової компанії станом на звітну дату 31 грудня 2019 року.

7.1.7 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів:

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 1 кварталі 2020 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковими, і строки повернення вкладів закінчуються до кінця 1 кварталу 2020 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

7.2 Операційні сегменти.

В 2019 році Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

7.3 Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті

забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено *кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності*.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1 Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, інвестиції та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2019 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, дані банки мають кредитні рейтинги інвестиційного рівня uaAA+ та uaAAA.

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA та uaAAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш 3 місяців від дати, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

7.3.2 Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не мало активів в іноземній валюті, то активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Відсоткові ризики				
Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2018 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	121	11%	-4	+4

Разом	121		-4	+4
На 31.12.2019 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 1% пункти	- 1% пункти
Банківські депозити	973	14%	-1	+1
Разом	973		-1	+1

7.3.3 Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.3.4 Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія 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. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

7.4 Власний капітал та Управління капіталом.

Страхова компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі

отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Станом на 31 грудня 2019 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 26 638 тис. грн., чисті активи (нетто-активи) компанії чисті активи (нетто-активи) компанії перевищують розмір статутного капіталу, що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

7.5. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій 2019 році
1.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Склад наглядової ради Товариства у 2019 році не обрано.	не було
3.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків часток	відбулися
4.	Рішення Товариства про утворення, припинення його філій, представництв	не було
5.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
6.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство ПрАТ	не було

7.6 Регуляторні вимоги.

Компанія зобов'язана дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України «Про страхування» та інші нормативні акти містять такі вимоги:

- Компанія повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;
Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації.

Станом на 31 грудня 2019 року Статутний капітал сформований в повному обсязі вчасно в сумі 14 500 тис. грн., що відповідає 549 тис. євро за офіційним курсом НБУ на 31.12.2019 року у розмірі 2642,42 грн. за 100 євро.

Компанія виконує зазначені вище вимоги.

- Відповідно до вимог Закону України “Про страхування” (ст.30), фактичний запас платоспроможності (ФЗП) страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу (НЗП) на будь-яку дату.

Станом на 31 грудня 2019 року, Компанія виконує зазначеної вище вимоги, фактичний запас платоспроможності Компанії дорівнює 26 576 тис. грн., нормативний запас 827 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності складає 25 749 тис. грн..

- Вартість чистих активів Компанії повинна бути не меншою зареєстрованого розміру статутного фонду станом на 31 грудня кожного року.

Станом на 31 грудня 2019 року вартість чистих активів страховика дорівнює 26 638 тис. грн., які перевищують розмір статутного фонду 14 500 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

7.7. Операції з пов'язаними сторонами.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» надаємо розкриття інформацію:

Таблиця №1: Розкриття інформації про пов'язані особи (тис. грн.)

Учасники Товариства:	2019 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3
Винагорода, виплачена ключовому керівному персоналу складається із заробітної плати та відрахувань на соціальне забезпечення	66	15

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Кількість позицій ключового керівного складу дорівнювало 1 особа в 2019 році (в 2018 році: 1).

7.8 Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Підтвердженням ефективної роботи управлінського персоналу є фактично заключні договори страхування відповідно до отриманих ліцензій, після дати балансу, дія яких спрямована на отримання прибутків.

7.9. Події після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2019 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

Інших подій, які б могли мати суттєвий вплив на господарську діяльність Товариства не відбувалось.

Голова правління

Головний бухгалтер

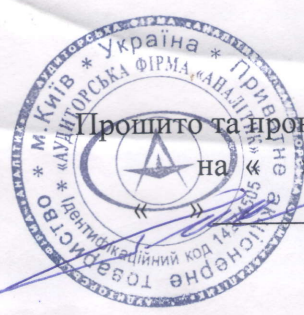


Зінковська А.А.

Очеретнюк Л.В.

Копія з архіву Міністерства внутрішніх справ України

Міністерство внутрішніх справ України
Державний архів



Прошито та пронумеровано вірно
на « » аркушах
_____ 2020 р.