

# Титульний аркуш

05.11.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 05-1121-01

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова правління

(посада)

(підпис)

Подольнюк Я.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європол?с"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21510644
4. Місцезнаходження: 01032, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, м. Київ, вулиця Старовокзальна, будинок 13
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 236 95 59,
6. Адреса електронної пошти: info@europolis.net.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 12.08.2020, Протокол 12-0820-01 від 12.08.2020
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку Інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://europolis.net.ua/about-us.html>

(URL-адреса сторінки)

05.11.2021

(дата)

## Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) X
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента X
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європоліс"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

ПрАТ "ПТ "Європоліс"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

11.12.1998

**4. Територія (область)**

Київська обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

1450000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

3

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

65.12 - інші види страхування, крім страхування життя

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

Філія Головного управління АТ «Ощадбанк» по, МФО 322669

2) IBAN

26509300176150

3) поточний рахунок

26509300176150

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

, МФО

5) IBAN

6) поточний рахунок

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
У формі добровільного:страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського) АВ 58465230.06.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України внутрішнього та інших	АВ 584652	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

видів водного транспорту), ван				
Опис	Видана 30.06.2011р. Держкомфінпослуг, дійсна з 11.10.2007р. безстроково			
У формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 584651	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Видана 30.06.2011р. Держкомфінпослуг, дійсна з 11.10.2007р. безстроково			
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2985	04.07.2017	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №2985, строк дії - безстроково			
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	2985	04.07.2017	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №2985, строк дії - безстроково			
Страхування фінансових ризиків	2985	04.07.2017	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №2985, строк дії - безстроково			
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1651, строк дії - безстроково			
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1651, строк дії - безстроково			
Страхування інвестицій	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1651, строк дії - безстроково			
Страхування сільськогосподарської продукції	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1651, строк дії - безстроково			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1651, строк дії - безстроково			
Добровільне страхування залізничного транспорту	53	15.01.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №53, строк дії - безстроково			
Добровільне страхування від нещасних випадків	53	15.01.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №53, строк дії - безстроково			
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	53	15.01.2019	Нацкомфінпослуг України	

Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №53, строк дії - безстроково			
Добровільне страхування медичних витрат	53	15.01.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №53, строк дії - безстроково			
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	516	02.04.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №516, строк дії - безстроково			
Обов'язкове страхування спортсменів вищих категорій	516	02.04.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №516, строк дії - безстроково			
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	516	02.04.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №516, строк дії - безстроково			
Обов'язкове 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 м	516	02.04.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №516, строк дії - безстроково			
Обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	516	02.04.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №516, строк дії - безстроково			
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	516	02.04.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №516, строк дії - безстроково			
Обов'язкове 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	516	02.04.2019	Нацкомфінпослуг України	

володіння, зберігання чи використання цієї зброї				
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №516, строк дії - безстроково			
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	516	02.04.2019	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг №516, строк дії - безстроково			

## 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

### 1) Найменування

ТОВ "Агропром"

### 2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

25277719

### 4) Місцезнаходження

м. Київ, вул. Старовокзальна, 13

### 5) Опис

ПрАТ "ПТ "Європоліс" володіє часткою у статутному капіталі Товариства - 89,10%

### 1) Найменування

ТОВ "Маяк-2"

### 2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

13686795

### 4) Місцезнаходження

м. Київ, вул. Старовокзальна, 13

### 5) Опис

ПрАТ "ПТ "Європоліс" володіє часткою у статутному капіталі Товариства - 3,73%

### 1) Найменування

ТОВ "ПРОЕКТНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МД БУД ГРУП"

### 2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

33055863

### 4) Місцезнаходження

01042, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІВАНА КУДРІ, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ №34, ПІДВАЛУ (В ЛІТЕРІ А), БУДИНОК 36

### 5) Опис

Внесок в статутний капітал Товариства - 3 050 000,00 грн.

## 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів
-------------------------------------	-------------------------------	--	--



	(уповноважене, міжнародне)	емітента або цінних паперів емітента	емітента
1	2	3	4
Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 18.12.2019	AA-
Опис			

### 17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	426/819/13-2/13/П, 14.06.2019	Нацкомфінпослуг України	штраф	Виконано (сплачено 3400 грн.)
<b>Опис:</b>				
2	917/1622/13-2/13П, 11.10.2019	НКДРРФП	штраф	Виконано (сплачено 3400 грн.)
<b>Опис:</b>				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

У 2011 році ВАТ "Перестраховальне товариство "Європоліс" змінило назву на ПрАТ "Перестраховальне товариство "Європоліс". Важливих подій розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ) у звітному періоді не було.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 3 особи. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 1 особа. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 2 особи.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**  
Станом на 31.12.2019 року емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

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

Протягом 2019 року емітент не проводив спільну діяльність з іншими організаціями,

підприємствами, установами.

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

Протягом звітного року пропозицій щодо реорганізації товариства з боку третіх осіб не надходило.

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

Фінансова звітність ПрАТ "ПТ "Європоліс"" підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, яка затверджена Радою з Міжнародних стандартів

фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Первісна вартість основних засобів визначається відповідно вимогам МСФО 16 "Основні засоби", первісна вартість нематеріальних активів - вимогам МСФО 38 "Нематеріальні активи". Об'єкти нерухомості оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Переоцінка здійснюється з достатньою частотою для забезпечення впевненості в тому, що справедлива вартість переоціненого активу не відрізняється істотно від його балансової вартості.

Інвестиційна нерухомість (МСФО 40) спочатку оцінюється за первинною вартістю, включаючи витрати по операції придбання. Після первинного визнання інвестиційна нерухомість враховується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Справедлива вартість визначається сертифікованим незалежним оцінювачем із застосуванням моделі оцінки відповідно до рекомендацій Міжнародного комітету із стандартів оцінки.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів та нематеріальних активів, проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання - не амортизуються, а тестуються на знецінення щорік. Фінансові активи знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 9 "Фінансові інструменти". Компанія класифікує активи при їх первинному визнанні.

Класифікація активів ґрунтується на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором. Облік запасів Товариство здійснює відповідно до вимог МСФО 2 "Запаси".

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.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Компанія створила кваліфіковану команду, яка на сьогоднішній день пропонує юридичним та фізичним особам певний перелік видів страхування в добровільній формі. Товариство надає послуги зі страхування та перестрахування на підставі ліцензій, виданих Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, згідно ЗУ "Про страхування", та у відповідності з Статутом. Ринком збуту послуг страхової діяльності, що надає товариство є Україна. Основними споживачі - фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування із споживачами послуг безпосередньо та із залученням страхових агентів - юридичних та фізичних осіб - підприємців.

Товариство не є монополістом у Україні, де здійснює страхову діяльність. Страхування дедалі стає інвестиційно привабливою галуззю. Зростають обсяги страхування та як наслідок - страхові резерви. В галузі спостерігається висока конкуренція. Конкуренти не мають значного впливу на діяльність товариства, але спонукають компанію працювати над розширенням спектру страхових послуг та удосконаленню страхових продуктів.

Товариство співпрацює із страховими компаніями інших регіонів України, з якими здійснюються операції по перестрахованню. Частки страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищують страхові платежі. Ризики в діяльності товариства обумовлені нестабільним політичним становищем в країні та слабкою і не послідовною політикою уряду по втіленню в життя найважливіших економічних реформ. Впливає на діяльність товариства повільний розвиток економіки і, як слідство, низька платоспроможність потенційних споживачів, а також нестабільність податкового законодавства, складність і навантаження податкової системи. Страхування в країні знаходиться на початковій стадії розвитку, чим обумовлена низька культура страхування потенційних споживачів та неплатоспроможність населення. Для збільшення страхових внесків та розширення страхового поля товариство приймає ряд заходів, а саме: розміщує рекламу у друкованих виданнях, рекламні буклети, розміщення вивісок, розміщення інформації на сайті в мережі Інтернет, залучення до агентської мережі нових агентів. Діяльність товариства не залежить від сезонних змін. Нові технології і товари товариство не впроваджує. Сировинної бази товариство не має, оскільки надає послуги і виробництвом не займається. Зовнішньоекономічної діяльності товариство не здійснює.

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

Істотних придбань або відчужень активів не було. Товариство не планує значних інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю. Інша інформація відсутня

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

Всі основні засоби, що знаходяться на балансі товариства, є його власністю. Основних засобів невиробничого призначення товариство не має. Виробництвом товариство не займається та виробничих потужностей і обладнання не має.

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

На діяльність товариства насамперед впливають фактори, пов'язані з проблемами економіки держави, як у фінансовій, податковій, так і в соціальній і політичній сферах, а саме: нестабільність

політичного становища в країні, недосконалість законодавчої і нормативної бази, складність і нестабільність податкової системи та її тиск на підприємства, що, в свою чергу, не дає змоги довгостроково і на перспективу планувати діяльність. На перший план висуваються такі проблеми, як скрутний фінансовий стан багатьох підприємств, їх низька платоспроможність,

відсутність вільних коштів і, як наслідок, неможливість користування послугами страхування. Щодо розвитку страхування громадян, то найбільш істотною є проблема низької культури страхування потенційних споживачів та неплатоспроможність населення. Істотно впливає на діяльність товариства відсутність державної підтримки підприємств страхової галузі.

Крім того, суттєвий вплив мала пандемія викликана COVID-19

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

Фінансування товариства відбувається на госпрозрахунковій основі за рахунок власних обігових коштів, отриманих від страхової діяльності. Планується докапіталізація статутного капіталу

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

Товариство має договори, за якими страхове відшкодування заявлене, але станом на 31.12.2018 року не виплачене. Зобов'язання по всіх договорах є поточними.

резерв збитків або резерв належних виплат – 125

тис. грн., резерви незароблених премій – 2136 тис. грн.

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

Залучення страхових агентів та пошук нових партнерів для реалізації договорів страхування за наявними страховими ліцензіями

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

Дослідження та розробки у 2019 році не проводилися, суми витрат на дослідження та розробок немає. Товариство не планує проводити дослідження та розробки.

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

Страхування є виключним видом діяльності, тому інших видів діяльності товариство не здійснює. Цінні папери Товариства (прості іменні акції) лістинг не проходили і не торгуються на біржовому та на організованому позабіржовому ринках. Інша інформація відсутня.

#### **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні збори акціонерів	Акціонерами є юридичні та фізичні особи	Акціонерами Товариства є: а) юридичні особи:

		<p>-Товариство з обмеженою відповідальністю"Інженерне підприємство "Поток"</p> <p>-Приватне акціонерне товариство "СК "Планета страхування"</p> <p>-Приватне підприємство "Поток-СС"</p> <p>б)фізичні особи:</p> <p>-Долгий Сергій Степанович</p> <p>-Завгородня Марина Анатоліївна</p> <p>-Долга Катерина Сергіївна</p> <p>- Долгий Сергій Сергійович</p> <p>-Силіна Софія Анатоліївна</p> <p>- Силін Сава Анатолійович</p> <p>- Подолянко Олена Ярославівна</p> <p>- Ліненко Яна Миколаївна</p> <p>-Савченко Андрій Петрович</p>
Наглядова рада	Три члени	<p>Голова Наглядової ради - Савченко Андрій Петрович</p> <p>Член наглядової ради - Ліненко Яна Миколаївна</p> <p>Член наглядової ради - Долгий Сергій Степанович</p> <p>Протокол №06-02/19 від 06.02.2019 року</p>
Правління	Правління на чолі з Головою правління	Склад виконавчого органу фінансової установи Станом на 31 грудня 2019 року Виконавчим органом ПрАТ "ПТ "Європоліс" є Правління на чолі з Головою правління Зінковська Анна Анатоліївна
Ревізор	-	Ревізор - Долгий Сергій Сергійович

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова правління	Зінковська Анна Анатоліївна	1983	вища	15	ПрАТ "ПТ "Європоліс", Фахівець Служби внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ "ПТ "Європоліс"	15.11.2018, 3 роки
<b>Опис:</b> Судимості не має							
2	Головний бухгалтер	Очеретнюк Лариса Володимирівна	1960	вища	30	ТОВ "ПТ "Поток", Головний бухгалтер	21.09.2005, н/д
<b>Опис:</b> Судимості не має							
3	Ревізор	Долгий Сергій Сергійович	1984	вища	12	ПП "Поток-СС", Директор ПП "Поток-СС"	08.04.2016, н/д
<b>Опис:</b> Судимості не має							
4	Фахівець внутрішнього аудиту (контролю)	Долга Катерина Сергіївна	1983	вища	16	ПрАТ "ПТ "Європоліс", Голова правління	15.11.2018, н/д
<b>Опис:</b> Судимості не має							
5	Член Наглядової ради	Долгий Сергій Степанович	1954	вища	29	ПрАТ "ПТ "Європоліс", Заступник Голови правління	06.02.2019, 3 роки
<b>Опис:</b> Судимості не має							
6	Голова наглядової ради	Савченко Андрій Петрович	1974	вища	28	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОЯР ЛЮВІ ФІНАНС", Фінансовий директор ТОВ "РОЯР ЛЮВІ ФІНАНС"	06.02.2019, 3 роки
<b>Опис:</b>							

	Судимості не має						
7	Член Наглядової ради	Ліненко Яна Миколаївна	1974	вища	19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП", Аудитор ТОВ "ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП"	06.02.2019, 3 роки
	<b>Опис:</b> Судимості не має						



## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова правління	Зіньковська Анна Анатоліївна	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Очеретнюк Лариса Володимирівна	0	0	0	0
Ревізор	Долгий Сергій Сергійович	2 200	1,517	2 200	0
Фахівець внутрішнього аудиту (контролю)	Долга Катерина Сергіївна	3 200	2,21	3 200	0
Член Наглядової ради	Доллгий Сергій Степанович	32 065	22,114	32 065	0
Голова наглядової ради	Савченко Андрій Петрович	14 499	9,99931	14 499	0
Член Наглядової ради	Ліненко Яна Миколаївна	14 499	9,99931	14 499	0

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

Будь-якої винагороди або додаткової, окрім передбачених при звільненні згідно законодавства про працю, компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, в товаристві не передбачається.

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "П "Поток"	24914868	01032, Україна, Київська обл., Київ, вул. Стровокзальна 13	9,4069
ПрАТ "СК "Планета страхування"	32827253	02002, Україна, Київська обл., Київ, вул. Сверстюка 11	3,4483
ПП "Поток-СС"	24914868	03142, Україна, Київська обл., Київ, вул. Стуса 28а, кв. 206	1,3793
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Долгий Сергій Степанович			22,1138
Завгородня Марина Анатоліївна			30,4966
Долга Катерина Сергіївна			2,2069
Долгий Сергій Сергійович			1,5172
Сілін Сава Анатолійович			0,00689
Сіліна Софія Анатоліївна			0,00689
Подолянко Олена Ярославівна			9,41862
Ліненко Яна Миколаївна			9,9993
Савченко Андрій Петрович			9,9993
<b>Усього</b>			<b>100</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Товариство планує подальше вдосконалення оптимізації внутрішніх бізнес процесів і поліпшення якості сервісу шляхом надання доступних страхових продуктів в умовах пандемії, викликаній розповсюдження вірусу COVID-19

### 2. Інформація про розвиток емітента

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 перестраховання (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.

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

а) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування: Протягом 2019 року Товариство не уклало угод щодо деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів. В Товаристві функціонує Система управління ризиками. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати роботи Компанії. Операції хеджування Товариство в своїй діяльності не застосовувало.

б) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків: Діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись у наслідок 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. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

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

Протягом 2019 року Товариство не уклало угод щодо деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів. В Товаристві функціонує Система управління ризиками. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати роботи Компанії. Операції хеджування Товариство в своїй діяльності не застосовувало.

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

Діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись у наслідок 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. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

### **4. Звіт про корпоративне управління:**

#### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Товариство має Принципи (кодекс) корпоративного управління товариства, затверджені річними Загальними зборами акціонерів 30.05.2011 року

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати Кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншого кодексу корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати немає.

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

Практики корпоративного управління, застосовуваної понад визначені законодавством вимоги немає

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

Відхилень від положень Принципів (кодексу) корпоративного управління не відбувалось.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	06.02.2019	
Кворум зборів	95,021	
Опис	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання Лічильної комісії Загальних зборів Товариства.</li> <li>2. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів Товариства.</li> <li>3. Затвердження порядку (регламенту) проведення Загальних зборів Товариства.</li> <li>4. Звіт Правління Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.</li> <li>5. Звіт Наглядової Ради Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.</li> <li>6. Звіт та висновки Ревізора Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора Товариства.</li> <li>7. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2018 рік.</li> <li>8. Розподіл прибутку і збитків Товариства за підсумками 2018 року.</li> <li>9. Про затвердження основних напрямків діяльності Товариства на 2019 рік.</li> <li>10. Вирішення питання про продаж акцій Товариства.</li> <li>11. Вирішення питання про переобрання складу Наглядової ради Товариства.</li> </ol> <p>1. По першому питанню порядку денного: Доповідач: Долгий Сергій Степанович запропонував обрати лічильну комісію у</p>	

складі Голови лічильної комісії Богача Василя Івановича та члена комісії Севастьянова Володимира Анатолійовича. Повноваження лічильної комісії вважати припиненими після підрахунку голосів та підписання протоколів за підсумками голосування акціонерів на зборах.

Ухвалили: Обрати Головою лічильної комісії Богача Василя Івановича та членом комісії Севастьянова Володимира Анатолійовича. Повноваження лічильної комісії вважати припиненими після підрахунку голосів та підписання протоколів за підсумками голосування акціонерів на зборах.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

## 2. По другому питанню порядку денного:

Доповідач: Севастьянова Володимир Анатолійович запропонував обрати головою зборів Завгородню Марину Анатоліївну секретарем зборів Долгого Сергія Степановича.

Ухвалили: Обрати головою зборів Завгородню Марину Анатоліївну секретарем зборів Долгого Сергія Степановича.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

## 3. По третьому питанню порядку денного:

Доповідач: Долгий Сергій Степанович запропонував прийняти наступні рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів:

Виступи і відповіді на питання - до 5 хв., довідки - по 1 хвилині, закінчити збори не пізніше ніж за 2 години роботи.

Всі питання і пропозиції дозволяється задавати в усному вигляді з того питання порядку денного, яке зараз розглядається. Учасники зборів можуть висловлюватися "з місць" з дозволу Голови зборів.

Ухвалили: Прийняти наступні рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів:

Виступи і відповіді на питання - до 5 хв., довідки - по 1 хвилині, закінчити збори не пізніше ніж за 2 години роботи.

Всі питання і пропозиції дозволяється задавати в усному вигляді з того питання порядку денного, яке зараз розглядається. Учасники зборів можуть висловлюватися "з місць" з дозволу Голови зборів.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

4. По четвертому питанню порядку денного:

Доповідач: Долгий Сергій Степанович запропонував затвердити звіт Правління товариства.

Ухвалили: затвердити звіт Правління товариства.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

5. По п'ятому питанню порядку денного:

Доповідач: Севастьянов Володимир Анатолійович запропонував затвердити звіт Наглядової ради товариства.

Ухвалили: затвердити звіт Наглядової ради товариства.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

6. По шостому питанню порядку денного:

Доповідач: Долгий Сергій Степанович запропонував затвердити звіт та висновки ревізора Товариства.

Ухвалили: затвердити звіт та висновки ревізора Товариства.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

7. По сьомому питанню порядку денного:

Доповідач: Долгий Сергій Степанович запропонував затвердити звіт та річний баланс Товариства за 2018 рік.

Ухвалили: затвердити звіт та річний баланс Товариства за 2018 рік.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

8. По восьмому питанню порядку денного:

Доповідач: Долгий Сергій Степанович запропонував розподілити прибутки Товариства на розвиток Товариства, а також не приймати рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів за простими акціями Товариства.

Ухвалили: розподілити прибутки Товариства на розвиток Товариства, а також не приймати рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів за простими акціями Товариства.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

9. По дев'ятому питанню порядку денного:

Доповідач: Долгий Сергій Степанович запропонував затвердити основні напрямки діяльності Товариства на 2019 рік.

Ухвалили: затвердити основні напрямки діяльності Товариства на 2019 рік.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

10. По десятому питанню порядку денного:

Доповідач: Долгий Сергій Степанович повідомив Учасників зборів про пропозицію третьої особи придбати 100% акцій акціонерів Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України та запропонував вирішити питання про продаж акціонерами своїх акцій Товариства та про вихід зі складу учасників:

Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Макалу" на підставі заяви про вихід учасника без передачі частки у статутному капіталі. Та з проханням виплатити вартість частки у статутному капіталі у розмірі 2 965 000,00 грн., що становить 49,83 %, протягом року.

Товариства з обмеженою відповідальністю "Інженерне підприємство "Поток" на підставі заяви про вихід учасника без передачі частки у статутному капіталі. Та з проханням виплатити вартість частки у статутному капіталі у розмірі 1 800 000,00 грн., що становить 75 %, протягом року.

Товариства з обмеженою відповідальністю "Агропром" на підставі заяви про вихід учасника без передачі частки у статутному капіталі. Та з проханням виплатити вартість частки у статутному капіталі у розмірі 3 898 000,00 грн., що становить 89,1%, протягом року.

Товариства з обмеженою відповідальністю "Маяк-2" на підставі заяви про вихід учасника без передачі частки у статутному капіталі. Та з проханням виплатити вартість частки у статутному капіталі у розмірі 53 000,00 грн., що становить 11,52%, %, протягом року.

Та уповноважити Голову правління ПрАТ "ІТ "Європоліс" Зіньковську А.А. представляти інтереси для виходу зі складу зазначених товариств.

Ухвалили: 1. Продати 100% акцій акціонерів Товариства третій особі.



2. Уповноважити Голову правління ПрАТ "ПТ "Європоліс" Зіньковську А.А. представляти інтереси для виходу зі складу Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Макалу" на підставі заяви про вихід учасника без передачі частки у статутному капіталі. Та з проханням виплатити вартість частки у статутному капіталі у розмірі 2 965 000,00 грн., що становить 49,83 %, протягом року.;

3. Уповноважити Голову правління ПрАТ "ПТ "Європоліс" Зіньковську А.А. представляти інтереси для виходу зі складу Товариства з обмеженою відповідальністю "Інженерне підприємство "Поток" на підставі заяви про вихід учасника без передачі частки у статутному капіталі. Та з проханням виплатити вартість частки у статутному капіталі у розмірі 1 800 000,00 грн., що становить 75 %, протягом року.

4. Уповноважити Голову правління ПрАТ "ПТ "Європоліс" Зіньковську А.А. представляти інтереси для виходу зі складу Товариства з обмеженою відповідальністю "Агропром" на підставі заяви про вихід учасника без передачі частки у статутному капіталі. Та з проханням виплатити вартість частки у статутному капіталі у розмірі 3 898 000,00 грн., що становить 89,1%, протягом року.

5. Уповноважити Голову правління ПрАТ "ПТ "Європоліс" Зіньковську А.А. представляти інтереси для виходу зі складу Товариства з обмеженою відповідальністю "Маяк-2" на підставі заяви про вихід учасника без передачі частки у статутному капіталі. Та з проханням виплатити вартість частки у статутному капіталі у розмірі 53 000,00 грн., що становить 11,52%, протягом року.

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

11. По одинадцятому питанню порядку денного:

Доповідач: Долгий Сергій Степанович запропонував переобрати склад Наглядової ради Товариства.

Ухвалили: Переобрати склад Наглядової ради Товариства у складі:

Савченко Андрій Петрович

Ліненко Яна Миколаївна

Долгий Сергій Степанович

Голосували: "за" - 6 голосів акціонерів або 100% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.

Вид загальних зборів

річні

позачергові

		X
<b>Дата проведення</b>		19.12.2019
<b>Кворум зборів</b>		96,54
<b>Опис</b>	<p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" та прийняття рішення про припинення її повноважень.</li> <li>2. Про встановлення порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".</li> <li>3. Про затвердження порядку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".</li> <li>4. Про внесення змін до СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".</li> <li>5. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".</li> <li>6. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".</li> <li>7. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".</li> <li>8. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО РЕВІЗОРА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".</li> <li>9. Про збільшення статутного капіталу ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції).</li> <li>10. Про невикористання переважного права акціонера ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.</li> <li>11. Про емісію акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (без здійснення публічної пропозиції) із зазначенням переліку осіб, які є учасниками розміщення.</li> <li>12. Про визначення уповноваженого органу ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", якому надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій.</li> <li>13. Про визначення уповноваженої особи ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", якій надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій.</li> </ol> <p>ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П.</p> <p>Привітав присутніх та оголосив, що відповідно до рішення Наглядової ради ПрАТ</p>	

"ПТ "ЄВРОПОЛІС" від 28 листопада 2019 року (Протокол №28-1119-01) та Закону України "Про акціонерні товариства" позачергові загальні збори акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" повинні розпочатись не раніше 10-00.

Зазначив, що створена за рішенням Наглядової ради ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" реєстраційна комісія провела реєстрацію акціонерів та представників акціонерів для участі у зборах. Для оголошення результатів реєстрації слово надається Голові Реєстраційної комісії Подолянко Валентині Федорівні.

ПОДОЛЯНКО В.Ф.:

Поінформувала, що реєстрація проводилась з 09-00 до 09-55 на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеному станом на 24 годину 15 грудня 2019 року.

Статутний капітал ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" на дату проведення зборів становить 14 500 000 (чотирнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень, що складається з 145 000 (сто сорока п'яти тисяч) простих іменних акцій. Відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", складеного станом на 24 годину 15 грудня 2019 року кількість голосуючих акцій ПАТ "НДУ" складає 145 000 (сто сорока п'яти тисяч) штук.

Всього для участі у позачергових загальних зборах акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" зареєструвалися представники акціонерів, які в сукупності є власниками 96,54% голосуючих акцій.

Відповідно до ст. 41 Закону України "Про акціонерні товариства" кількість голосуючих акцій, яку мають акціонери, представники яких зареєструвалися для участі в позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", дає підстави констатувати наявність кворуму загальних зборів акціонерів.

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П.:

Оголосив позачергові загальні збори акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" відкритими.

Зазначив, що до порядку денного загальних зборів акціонерів включено 13 питань, перелік яких міститься в наданих матеріалах.

Повідомив, що до обрання Загальними зборами акціонерів лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів, надає тимчасова лічильна комісія, сформована згідно рішення Наглядової ради ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" від 28.11.2019 року (протокол №28-1119-01) у складі:

Голова тимчасової лічильної комісії - Очеретнюк Лариса Володимирівна;

Член тимчасової лічильної комісії - Подолянко Валентина Федорівна.

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

1. Про обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" та прийняття рішення про припинення її повноважень.

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П.:

Запитав у присутніх, чи є запитання до проекту рішення, що міститься в матеріалах зборів. Запропонував проголосувати бюлетенями за наступний проект рішення:

"1. Обрати лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" у складі:

Голова лічильної комісії - Очеретнюк Ларису Володимирівну;

Член лічильної комісії - Подолянко Валентина Федорівна.

2. Припинити повноваження лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" після складання протоколів про підсумки голосування та опечатування бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Обрати лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" у складі:

Голова лічильної комісії - Очеретнюк Ларису Володимирівну;

Член лічильної комісії - Подолянко Валентина Федорівна.

2. Припинити повноваження лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" після складання протоколів про підсумки голосування та опечатування бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".

СКЛАД ЛІЧИЛЬНОЇ КОМІСІЇ:

Голова лічильної комісії - Очеретнюк Лариса Володимирівна;

Член лічильної комісії - Подолянко Валентина Федорівна.

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

2. Про встановлення порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П.:

Поінформував, що відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" бюлетень для голосування засвідчується в порядку та спосіб, установлені статутом акціонерного товариства або рішенням загальних зборів акціонерів.

Запитав у присутніх, чи є запитання та виніс на голосування проект рішення:

"Встановити, що бюлетені для голосування, видані акціонеру (його представнику) під час його реєстрації для участі в позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", засвідчуються підписом Голови реєстраційної комісії у верхній правій частині бюлетеня, із зазначенням його прізвища та ініціалів."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРШИЛИ:**

Встановити, що бюлетені для голосування, видані акціонеру (його представнику) під час його реєстрації для участі в позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", засвідчуються підписом Голови реєстраційної комісії у верхній правій частині бюлетеня, із зазначенням його прізвища та ініціалів."

**СЛУХАЛИ** питання порядку денного:

3. Про затвердження порядку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".

**ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П.:**

Запропонував затвердити наступний порядок проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС":

- час для виступів з питань порядку денного - до 10 хвилин, час для обговорення - до 10 хвилин.

- Голова позачергових Загальних зборів акціонерів виносить на розгляд питання порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів у тій послідовності, в якій вони перелічені в оприлюдненому порядку денному;

- учасники позачергових Загальних зборів акціонерів мають право виступати після отримання дозволу Голови позачергових Загальних зборів акціонерів;

- голосування з питань порядку денного здійснюється бюлетенями для голосування, форма і текст яких затверджені Наглядовою радою;

- голосування проводиться послідовно після розгляду кожного питання, включеного до порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів;

- одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання з переліку винесених на голосування;

- проведення позачергових Загальних зборів акціонерів і оформлення протоколу здійснюється українською мовою;

- з усіх інших процедур та питань, які виникають під час проведення цих позачергових Загальних зборів акціонерів, керуватися нормами Статуту, внутрішніх положень ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" та законодавства України.

Запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував проголосувати за оголошений проект рішення.

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

#### ВИРІШИЛИ:

Затвердити такий порядок проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС":

- час для виступів з питань порядку денного - до 10 хвилин, час для обговорення - до 10 хвилин.

- Голова позачергових Загальних зборів акціонерів виносить на розгляд питання порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів у тій послідовності, в якій вони перелічені в оприлюдненому порядку денному;

- учасники позачергових Загальних зборів акціонерів мають право виступати після отримання дозволу Голови позачергових Загальних зборів акціонерів;

- голосування з питань порядку денного здійснюється бюлетенями для голосування, форма і текст яких затверджені Наглядовою радою;

- голосування проводиться послідовно після розгляду кожного питання, включеного до порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів;

- одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання з переліку винесених на голосування;

- проведення позачергових Загальних зборів акціонерів і оформлення протоколу здійснюється українською мовою;

- з усіх інших процедур та питань, які виникають під час проведення цих позачергових Загальних зборів акціонерів, керуватися нормами Статуту, внутрішніх положень ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" та законодавства України.

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

4. Про внесення змін до СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П.: повідомив, що у матеріалах зборів міститься проект нової редакції СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

САВЧЕНКО А.П. повідомив, що зміни до статуту товариства передбачають приведення статуту у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", а також зазначив про основні зміни, що пропонуються. Зокрема, відзначив, що зміни стосуються питань повноважень органів товариства, порядку збільшення статутного капіталу товариства, порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів.

САВЧЕНКО А.П. запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

"1. Внести та затвердити зміни до СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення.

3. Доручити Голові Правління ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" забезпечити державну реєстрацію СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" у новій редакції."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:



1. Внести та затвердити зміни до СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення.

3. Доручити Голові Правління ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" забезпечити державну реєстрацію СТАТУТУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" у новій редакції."

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

5. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П.: повідомив, що у матеріалах зборів міститься проект нової редакції ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

САВЧЕНКО А.П. повідомив, що зміни до положення, яке регламентує діяльність наглядової ради, передбачають приведення положення у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", оптимізацію процедурних питань діяльності, а також зазначив про основні зміни, що пропонуються. Зокрема, відзначив, що зміни стосуються питань повноважень наглядової ради, процедури скликання засідань.

Савченко Андрій Петрович запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

1. Внести та затвердити зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення.

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Внести та затвердити зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення.

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

6. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що у матеріалах зборів міститься проект нової редакції ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

САВЧЕНКО А.П. повідомив, що зміни до положення, яке регламентує діяльність правління, передбачають приведення положення у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", оптимізацію процедурних питань діяльності правління.

Савченко Андрій Петрович запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

"1. Внести та затвердити зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Внести та затвердити зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення."

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

7. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що у матеріалах зборів міститься проект нової редакції ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

САВЧЕНКО А.П. повідомив, що зміни до положення, яке регламентує діяльність правління, передбачають приведення положення у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства" щодо процедури скликання та проведення зборів акціонерів.

Савченко Андрій Петрович запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

"1. Внести та затвердити зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Внести та затвердити зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ

ЗБОРИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення.

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

8. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО РЕВІЗОРА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що у матеріалах зборів міститься проект нової редакції ПОЛОЖЕННЯ ПРО РЕВІЗОРА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС".

САВЧЕНКО А.П. повідомив, що зміни до положення, яке регламентує діяльність ревізора, передбачають приведення положення у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", деталізують деякі процедурні питання діяльності Ревізора.

Савченко Андрій Петрович запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

"1. Внести та затвердити зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО РЕВІЗОРА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО РЕВІЗОРА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

1. Внести та затвердити зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО РЕВІЗОРА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" шляхом викладення його в новій редакції, що додається.

2. Доручити Голові та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" підписати нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО РЕВІЗОРА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС", затверджену пунктом першим цього рішення.

**СЛУХАЛИ питання порядку денного:**

9. Про збільшення статутного капіталу ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції).

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що необхідність збільшення статутного капіталу товариства виникла у зв'язку зі змінами законодавчих вимог, які визначають обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Зокрема, пропонується збільшити статутний капітал товариства до 35 000 000,00 грн.

Савченко Андрій Петрович зазначив, що збільшення статутного капіталу пропонується зробити шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості. Савченко Андрій Петрович запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

"Збільшити статутний капітал ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" з 14 500 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) до 35 000 000,00 грн. (тридцять п'ять мільйонів гривень 00 копійок) шляхом додаткової емісії простих іменних акцій у кількості 205 000 (двісті п'ять тисяч) штук існуючої номінальної вартості 100,00 грн. (сто гривень 00 копійок) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 20 500 000,00 грн. (двадцять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок)."

**Результати голосування:**

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

#### ВИРІШИЛИ:

Збільшити статутний капітал ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" з 14 500 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) до 35 000 000,00 грн. (тридцять п'ять мільйонів гривень 00 копійок) шляхом додаткової емісії простих іменних акцій у кількості 205 000 (двісті п'ять тисяч) штук існуючої номінальної вартості 100,00 грн. (сто гривень 00 копійок) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 20 500 000,00 грн. (двадцять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

10. Про невикористання переважного права акціонера ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що Законом України "Про акціонерні товариства" передбачено, що збори акціонерів можуть прийняти рішення про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. У такому разі процедура збільшення статутного капіталу буде відбуватись у коротші строки, що дозволить якнайшвидше завершити докапіталізацію товариства для забезпечення подальшої діяльності ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" та виконання вищезазначених вимог законодавства. Савченко Андрій Петрович зазначив, що в матеріалах зборів міститься звіт Наглядової ради ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" щодо причин невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення (затверджений рішенням Наглядової ради ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" від 03.12.2019 року Протокол №03-1219-01).

Савченко Андрій Петрович запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

"Враховуючи звіт Наглядової ради ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" щодо причин невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення (затверджений рішенням Наглядової ради ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" від 03.12.2019 року Протокол №03-1219-01 та відповідно до потреб ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" у терміновій докапіталізації, прийняти рішення

про невикористання акціонерами ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" переважного права на придбання акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" додаткової емісії у процесі їх розміщення."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

Враховуючи звіт Наглядової ради ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" щодо причин невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення (затверджений рішенням Наглядової ради ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" від 03.12.2019 року Протокол №03-1219-01) та відповідно до потреб ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" у терміновій докапіталізації, прийняти рішення про невикористання акціонерами ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" переважного права на придбання акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" додаткової емісії у процесі їх розміщення.

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

11. Про емісію акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (без здійснення публічної пропозиції) із зазначенням переліку осіб, які є учасниками розміщення".

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що згідно процедури збільшення статутного капіталу акціонерного товариства, передбаченої законодавством, необхідним є затвердження рішення про емісію акцій, а також визначення переліку осіб, серед яких здійснюватиметься розміщення акцій. Проект рішення про емісію акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (без здійснення публічної пропозиції) міститься в матеріалах зборів.

Савченко Андрій Петрович запитав у присутніх, чи є запитання. Запропонував



проголосувати за наступний проект рішення:

"1. Здійснити емісію простих іменних акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (без здійснення публічної пропозиції).

2. Затвердити рішення про емісію акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (без здійснення публічної пропозиції), яке викласти в окремому додатку, що є невід'ємною частиною протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".

3. Встановити, що розміщення акцій здійснюватиметься серед наступних осіб:

1. Савченко Андрій Петрович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2719008336).

2. Ліненко Яна Миколаївна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2720821188).

3. Подолянко Олена Ярославівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3553208966).

4. Наумець Олег Володимирович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2356519354).

5. Подолянко Ярослав Миколайович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2722410097).

6. Пастух Алла Василівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2451105064).

7. Великоклад Катерина Володимирівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2521716464).

8. Лапін Ігор Євгенович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2528511159).

9. Лапін Андрій Євгенович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2729813939).

10. Подолянко Тетяна Володимирівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3010116487).

11. Товариство з обмеженою відповідальністю "Аграрно-промислова група "Південь" (ЄДРПОУ 32498479).

12. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАРРОН" (ЄДРПОУ 42015166).

13. Товариство з обмеженою відповідальністю "АЛЬКАД" (ЄДРПОУ 42894483).

14. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" (ЄДРПОУ 32498458).

15. Єрмак Сергій Миколайович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2700013476).

16. Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП" (ЄДРПОУ 36413053).

17. Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ПРАЙМ ФІНАНС" (ЄДРПОУ 39508336).

18. Гапоненко Юрій Андрійович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2459710535).

19. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОР СТАНДАРТ" (ЄДРПОУ 38806726).

20. Товариство з обмеженою відповідальністю "ТРІПОЛІ ІНВЕСТ +" (ЄДРПОУ 41807253).

21. Товариство з обмеженою відповідальністю "ГРОСТ" (ЄДРПОУ 32594790).

22. Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ГРУП ФАКТОР" (ЄДРПОУ 39866943)."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

1. Здійснити емісію простих іменних акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (без здійснення публічної пропозиції).

2. Затвердити рішення про емісію акцій ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (без здійснення публічної пропозиції), яке викласти в окремому додатку, що є невід'ємною частиною протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".

3. Встановити, що розміщення акцій здійснюватиметься серед наступних осіб:

1. Савченко Андрій Петрович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2719008336).

2. Ліненко Яна Миколаївна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2720821188).

3. Подолянко Олена Ярославівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3553208966).

4. Наумець Олег Володимирович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2356519354).

5. Подолянко Ярослав Миколайович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2722410097).

6. Пастух Алла Василівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2451105064).

7. Великоклад Катерина Володимирівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2521716464).

8. Лапін Ігор Євгенович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2528511159).

9. Лапін Андрій Євгенович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2729813939).

10. Подолянко Тетяна Володимирівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3010116487).

11. Товариство з обмеженою відповідальністю "Аграрно-промислова група "Південь" (ЄДРПОУ 32498479).

12. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАРРОН" (ЄДРПОУ 42015166).

13. Товариство з обмеженою відповідальністю "АЛЬКАД" (ЄДРПОУ 42894483).

14. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" (ЄДРПОУ 32498458).

15. Єрмак Сергій Миколайович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2700013476).

16. Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП" (ЄДРПОУ 36413053).

17. Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ПРАЙМ ФІНАНС" (ЄДРПОУ 39508336).

18. Гапоненко Юрій Андрійович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2459710535).

19. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОР СТАНДАРТ" (ЄДРПОУ 38806726).

20. Товариство з обмеженою відповідальністю "ТРІПОЛІ ІНВЕСТ +" (ЄДРПОУ 41807253).

21. Товариство з обмеженою відповідальністю "ГРОСТ" (ЄДРПОУ 32594790).

22. Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ГРУП ФАКТОР" (ЄДРПОУ 39866943).

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

12. Про визначення уповноваженого органу ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", якому надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій.

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що проект рішення міститься в матеріалах зборів, запитав чи є у присутніх питання. Савченко Андрій Петрович запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

"Визначити Наглядову раду ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" уповноваженим органом ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", якому надаються наступні повноваження:

визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;

залучення до розміщення андеррайтера;

прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);

затвердження результатів емісії акцій;

затвердження звіту про результати емісії акцій;

прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття Загальними зборами

рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства"."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

Визначити Наглядову раду ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" уповноваженим органом ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", якому надаються наступні повноваження:

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;

- залучення до розміщення андеррайтера;

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);

- затвердження результатів емісії акцій;

- затвердження звіту про результати емісії акцій;

- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття Загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

СЛУХАЛИ питання порядку денного:

13. Проект рішення з питання "Про визначення уповноваженої особи ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", якій надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій".

ГОЛОВА ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що проект рішення міститься в матеріалах зборів, запитав чи є у присутніх питання. Савченко Андрій Петрович запропонував проголосувати за наступний проект рішення:

"Визначити Голову Правління ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" Зінковську Анну Анатоліївну уповноваженою особою ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", якій надаються повноваження:

проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;

проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;

проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій."

Результати голосування:

"ЗА" - 139 980 голосів акціонерів.

"ПРОТИ" - 0 голосів акціонерів.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

	<p><b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>Визначити Голову Правління ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" Зінковську Анну Анатоліївну уповноваженою особою ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС", якій надаються повноваження:</p> <p style="padding-left: 40px;">проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;</p> <p style="padding-left: 40px;">проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;</p> <p style="padding-left: 40px;">проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.</p> <p>ГОЛОВА ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ САВЧЕНКО А.П. повідомив, що порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" вичерпано, подякував всім за участь.</p> <p>Оголосив позачергові Загальні збори акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" закритими.</p>
--	--

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	07.11.2019	
<b>Кворум зборів</b>	0	
<b>Опис</b>		

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

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

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

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

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

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

Інше (зазначити)	
------------------	--

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

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

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

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

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	
--	--

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	07.11.2019 причиною не проведення ЗЗА стала відсутність кворуму (0,00 %присутніх голосуючих акцій)
--	--

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової	Залежний член наглядової	Функціональні обов'язки члена наглядової ради



	<b>ради</b>	<b>ради</b>	
Савченко Андрій Петрович	X		<p>Голова Наглядової ради:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) організує роботу Наглядової ради;</li> <li>2) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;</li> <li>3) організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Товариства;</li> <li>4) готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Наглядової ради, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Товариства;</li> <li>5) підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Товариства;</li> <li>6) організовує обрання секретаря Загальних зборів;</li> <li>7) виконує інші функції, які передбачені Статутом Товариства, законодавством України та внутрішніми положеннями Товариства.</li> </ol>
Долгий Сергій Степанович	X		Член Наглядової ради
Ліненко Яна Миколаївна	X		Член наглядової ради

<b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень;</b>	Засідання наглядової ради проводяться регулярно. Розгляд питання про скликання річних загальних зборів акціонерів Товариства, про визначення порядку денного Зборів, про здійснення процедур, передбачених законодавством, необхідних для проведення Зборів, про обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів для участі у Зборах.
--	---

<b>визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	
---	--

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

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

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	Розгляд питання про скликання річних загальних зборів акціонерів Товариства, про визначення порядку денного Зборів, про здійснення процедур, передбачених законодавством, необхідних для проведення Зборів, про обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів для участі у Зборах.  Оцінка діяльності Наглядової ради - задовільна
--------------------------------------	--

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

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

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

#### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

#### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Зінковська Анна Анатоліївна	<p>Голова правління</p> <p>Надання згоди на вчинення (укладення) від імені Товариства правочинів (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів) на суму, що не перевищує (у т.ч. дорівнює) суму, еквівалентну 100 (сто) тисяч доларів США за офіційним курсом, який діє в Україні на момент укладення такого правочину;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Надання згоди на списання майна Товариства;</li> <li>- Визначення основних напрямків діяльності філій та представництв, затвердження їхніх річних планів та звітів про виконання цих планів;</li> <li>- Надання від імені Товариства згоди на вчинення (укладення) дочірніми підприємствами (товариствами) Товариства таких правочинів (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів):</li> <li>- Затвердження від імені Товариства документів, які пов'язані з діяльністю дочірніх підприємств (крім статутів дочірніх підприємств), в межах компетенції, передбаченої Статутом та статутами дочірніх підприємств;</li> <li>- Затвердження від імені Товариства передавальних актів</li> </ul>

	<p>(балансів) та/або розподільчих (розподільних) актів (балансів) та/або ліквідаційних актів (балансів) дочірніх підприємств та інших юридичних осіб, які припиняються та частками (акціями, паями) у статутному капіталі яких володіє Товариство;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Прийняття рішень з інших питань, що пов'язані з діяльністю дочірніх підприємств, в межах компетенції, передбаченої цим Статутом та статутами дочірніх підприємств;</li> <li>- Затвердження штатного розпису та фонду оплати праці працівників Товариства, філій та представництв відповідно до затверджених Наглядовою радою принципів організаційно-управлінської структури Товариства;</li> <li>- Прийняття будь-яких кадрових рішень (в тому числі стосовно прийому на роботу, звільнення, переведення) щодо керівників філій та представництв, визначення умов оплати праці керівників філій чи представництв Товариства;</li> <li>- Затвердження документів, які пов'язані з діяльністю філій та представництв Товариства (крім положень про філії та представництва Товариства) в межах компетенції, передбаченої цим Статутом та положеннями про філії та представництва;</li> <li>- Затвердження переліку майна, яке передається філіям (представництвам), прийняття рішення про повернення майна Товариства, яке передано - Формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання;</li> <li>- Розробка та подання на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпечення виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору;</li> <li>- Організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами;</li> <li>- Вирішення інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства і віднесені до його компетенції чинним законодавством, статутом чи внутрішніми документами Товариства, а також питань, які не входять в сферу компетенції Наглядової ради та Загальних зборів.</li> </ul>
--	---

<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис</b></p>	<p>Рішення приймалися одноосібно. Всі рішення прийняті в інтересах Товариства.</p>
---	--

прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
---	--

Оцінка роботи виконавчого органу	Задовільна
----------------------------------	------------

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

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	так	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні

Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління, Положення про внутрішнього аудиту (контролю) Службу	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	--	--	---	---

		інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

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

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

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

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

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

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

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Завгородня Марина Анатоліївна	2068003701	30,49
2	Долгий Сергій Степанович	1985306259	22,11

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

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

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Посадові особи Товариства - голова та члени Наглядової ради, Голова правління та члени правління. Іншого органу управління Товариство не утворювало і утворення іншого органу Статутом Товариства не передбачено. Голова та члени правління призначаються рішенням Наглядової Ради і здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Звільнення Голови та членів правління відбувається за рішенням Наглядової ради. За Статутом Товариства Голова правління призначається на термін, визначений рішенням Наглядової ради. Члени Наглядової Ради Товариства обираються Загальними зборами акціонерів строком на 3 роки. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Наглядова Рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом і Положенням про Наглядову Раду, контролює та регулює діяльність Правління та Голови правління. До повноважень Наглядової ради Товариства за Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом та Положенням "Про Наглядову раду" належить: прийняття рішення про проведення та підготовка Загальних зборів акціонерів (річних та позачергових), затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів, прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій, обрання та припинення повноважень правління



та затвердження умов контракту з ним, затвердження ринкової вартості майна, обрання аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів, вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Товариства та чинним законодавством. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається чинним законодавством, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду Товариства, а також договором, що укладається з кожним членом Наглядової ради, який затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів. До компетенції Голови правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради. Голова правління підзвітний Загальним зборам і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень. Генеральний директор діє від імені акціонерного Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства і законом. Генеральний директор на вимогу державних органів, посадових осіб та акціонерів Товариства зобов'язаний надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми Положеннями Товариства. Права та обов'язки Ревізійної комісії визначались чинним законодавством, Статутом та Положенням про Ревізора. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про: підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

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

Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх незалежно від кількості акцій в капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;

Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам акціонерів;

Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;

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

про корпоративне управління

Приватного акціонерного товариства "Перестраховальне товариство "Європоліс" (страховик) за 2019 р.

Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Метою провадження діяльності ПрАТ "ПТ "Європоліс" є надання страхових послуг, фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також отриманням прибутку. Систему корпоративного управління компанією спрямовано на забезпечення реалізації економічних та соціальних інтересів акціонерів Товариства за результатами її господарської діяльності на підставі чинного законодавства України, продуктивну взаємодію інтересів акціонерів, ефективну роботу органів управління та контролю, своєчасність, достовірність та повноту розкриття інформації про діяльність Компанії.

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

Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні. Принципи корпоративного управління затверджені на Загальних зборах акціонерів. Положення про корпоративне управління розміщено на корпоративному сайті.

Товариство та його посадові особи дотримується принципів Кодексу Корпоративного управління та будь яких відхилень протягом 2019 року не було.

Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження;

для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

1) Долгий Сергій Степанович

2) Завгородня Марина Анатоліївна

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Протягом звітного 2019 року відбулися зміни у складі власників істотної участі.

Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Протягом звітного 2019 року відбулися зміни у складі Наглядової Ради. Протоколом Загальних зборів акціонерів №№ 06-02/19 від 06.02.2019 року затверджено склад Наглядової ради строком на 3 роки:

1. Савченко Андрій Петрович

2. Ліненко Яна Миколаївна
3. Долгий Сергій Степанович

Утворення комітетів Наглядовою Радою страховика не здійснювалось.

Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом страховика є Правління. До складу Правління входять:

Голова Правління - Зіньковська Анна Аантоліївна.

Протоколом Наглядової ради №15-11/2019 від 15.11.2018 р.

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

Всі факти, які могли призвести до порушення внутрішніх правил з боку наглядової ради чи виконавчого органу, що могли призвести до заподіяння шкоди страховику чи споживачам фінансових послуг - відсутні

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

Протягом звітнього 2019 року органами державної влади до Товариства були застосовані штрафні санкції з боку Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) у розмірі 3400,00 грн. за порушення, вчинені на ринках фінансових послуг, а саме порушення терміну подання коригуючих звітів Товариства: коригуюча звітність за I квартал 2019 року; у розмірі 3400 грн. - за несвоєчасне подання змін до Політики з формування технічних резервів ПрАТ "ПТ "Європоліс".

Накладення санкцій у вигляді попередження за правопорушення на ринку цінних паперів, а саме: розміщення річної інформації без накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента.

Заходів впливу, протягом 2019 року органами державної влади до членів наглядової ради та виконавчого органу не застосувались.

Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Відповідно до частини 2 статті 14 Закону України "Про захист персональних даних" від 1 червня 2010 року № 2297-VI та посилаючись на Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012, члени Виконавчого органу не надали згоди на поширення (обробку) своїх персональних (конфіденційних) даних.

Наглядова Рада у страховика діє безоплатно на громадських засадах. Винагорода Членам Наглядової ради за 2019 рік не сплачувалась.

Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є негативні тенденції, які продовжують спостерігатися в економіці України протягом 2019 року та відсутність стабільного відродження реального сектору економіки.

Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності компанії, тому спеціально було розроблено загальну схему та політику управління ризиками з відповідними процедурами.

Ключові характеристики:

" Адекватність розрахунку страхових резервів

" Затвердження страхових продуктів, зміни в існуючих

" Оптимізація перестраховування

" Оцінка ринкових та операційних ризиків

Крім того, система управління ризиками також створена в контексті Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та використовується в процесі операційної та фінансової діяльності. Значних факторів ризику, які б вплинули на діяльність фінансової установи протягом 2019 року не було.

Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського білку.

Внутрішній контроль Товариства - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової інформації.

Внутрішній аудит (контроль) у ПрАТ "ПТ "Європоліс" проводиться посадовою особою служби внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор - посада підпорядкована Наглядовій раді

і є органом оперативного контролю Наглядової ради.

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду, згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2019 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ, а саме: №1 Баланс, №2 "Звіт про фінансові результати", №3 "Звіт про рух грошових коштів", №4 "Звіт про власний капітал" складено у відповідності з вимогами П(С)БО 5.

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

Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, протягом року не було.

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

Операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, протягом року не було.

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

Товариство не є членом або одиницею промислово-фінансових груп чи інших об'єднань. Фінансові операції з власником істотної участі чи іншими пов'язаними особами протягом звітного року не проводились.

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

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку до Товариства не надходило. При складанні Аудиторського висновку враховані Вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджені Рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року №1360 та "Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика", затверджені розпорядженням Держфінпослуг 27.12.2005 року №5204 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 12 жовтня 2006 року №6313.

Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для

фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Протягом року зовнішній аудитор не змінювався.

ПрАТ "Аудиторська фірма "Аналітик"" (код за ЄДРПОУ 14274505, місцезнаходження: м. Київ, вул. Чигоріна, 57А) діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0030 від 26 січня 2001 р., видане за рішенням Аудиторської палати України №98.

Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності

страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ПрАТ "Аудиторська фірма "Аналітик"" (код за ЄДРПОУ 14274505, місцезнаходження: м. Київ, вул. Чигоріна, 57А) діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0030 від 26 січня 2001р., видане за рішенням Аудиторської палати України №98.

Загальний стаж аудиторської діяльності -17 років.

Надає аудиторські послуги Товариству - 2 роки.

Інші послуги Товариству не надавались.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

За 2019 р.: ПрАТ "Аудиторська фірма "Аналітик"" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2018 р.: ПрАТ "Аудиторська фірма "Аналітик"" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2017 р.: ПрАТ "Аудиторська фірма "Аналітик"" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2016 р.: ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит", (Код ЄДРПОУ - 37024556);

За 2015 р.: ТОВ "Фінком -Аудит", Аудиторська фірма. (Код ЄДРПОУ - 23164098);

За 2014 р.: ТОВ "Аудиторська фірма "Універсал-аудит" Код ЄДОПОУ - 14274505;

За 2013 р.: ТОВ "Аудиторська фірма "Універсал-аудит" Код ЄДПОУ - 14274505.

Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Механізм розгляду скарг передбачений відповідним наказом Товариства.

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;

Обов'язки щодо розгляду скарг покладені на Голову правління Товариства Зіньковську Анну Анатоліївну.

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Скарги стосовно надання фінансових послуг на адресу Товариства протягом звітного року не надходили. Протягом 2019 року до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України третіми особами не було подано жодної скарги стосовно надання фінансових послуг Товариством.

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

Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими

законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

У 2019р. до суду не було подано жодного позову стосовно надання фінансових послуг Товариством.

Голова правління

А.А.Зіньковська

Головний бухгалтер

Л.В.Очеретнюк





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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ТОВ "Інженерне товариство "Поток"	24914868	01032, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Старовокзальна, 13	13 640	9,407	13 640	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Завгородня Марина Анатоліївна			44 220	30,496	44 220	0
Долгий Сергій Степанович			32 065	22,114	32 065	0
<b>Усього</b>			89 925	62,017	89 925	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Проста імення акція	145 000	100,00	<p>1. Права акціонерів - власників простих акцій.</p> <p>1.1.1. Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <p>1.1.1.1. участь в управлінні Товариством;</p> <p>1.1.1.2. отримання дивідендів;</p> <p>1.1.1.3. отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна;</p> <p>1.1.1.4. отримання інформації про господарську діяльність Товариства;</p> <p>1.1.1.5. вихід із Товариства шляхом відчуження належних йому акцій. У випадку відчуження акцій акціонер зобов'язаний, у встановлених законом випадках дотримуватись вимог щодо переважного права інших акціонерів Товариства згідно з положеннями чинного законодавства України;</p> <p>1.1.1.6. переважне придбання акцій Товариства в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Товариства в порядку, встановленому пунктом 4.2 розділу 4 цього Статуту;</p> <p>1.1.1.7. вимогу обов'язкового викупу Товариством всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Товариства.</p> <p>1.1.2. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах.</p>	ні

			<p>1.1.3. Акціонери-власники простих акцій Товариства можуть мати й інші права, передбачені актами законодавства та цим Статутом.</p> <p>1.2. Переважне право акціонера</p> <p>1.2.1. Акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів Товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами, діє протягом 2 (двох) місяців з дня отримання Товариством повідомлення акціонера про намір продати акції. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Товариства та самого Товариства отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.</p> <p>1.2.2. Якщо акціонери не використали своє переважне право на придбання акцій, Товариство має переважне право на придбання акцій, що продаються акціонерами. Переважне право Товариства на придбання акцій, що продаються акціонерами, може бути реалізоване за рішенням скликаних у скороченому порядку Загальних зборів акціонерів Товариства протягом 10 (десяти) днів після закінчення строку дії переважного права на придбання цих акцій акціонерами Товариства.</p> <p>1.2.3. Акціонер, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів Товариства та саме Товариство із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів Товариства здійснюється через Товариство. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Товариство зобов'язане протягом 2 (двох) робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Товариства та надіслати акціонерові, який має намір продати свої акції третій особі, копію</p>	
--	--	--	---	--

			<p>повідомлення про вручення (на його вимогу). Повідомлення акціонерів Товариства здійснюється за рахунок Товариства. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право згідно з цим п.1.2 розділу цього Статуту, повинен письмово повідомити Товариство та акціонера, який заявив про свій намір продати свої акції третій особі, в межах визначеного строку реалізації переважного права акціонерів Товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами. Протягом 2 (двох) робочих днів з дати отримання такого повідомлення Товариство забезпечує надання відповідної інформації всім іншим акціонерам Товариства.</p> <p>1.2.4. Якщо акціонери Товариства та/або Товариство не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом строку, встановленого пунктами 1.2.1-1.2.3 розділу цього Статуту, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені Товариству та його акціонерам.</p> <p>1.2.5. Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається.</p> <p>1.3. Переважне право акціонерів при додатковій емісії акцій.</p> <p>1.3.1. Акціонер - власник простих акцій Товариства має переважне право придбавати розміщені Товариством прості акції у процесі приватного розміщення акцій пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>1.3.2. Не пізніше ніж за 30 днів до початку приватного розміщення акцій Товариство письмово повідомляє кожного акціонера, який має переважне право придбавати розміщені Товариством прості акції, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Товариством акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і</p>	
--	--	--	---	--

			<p>порядок реалізації зазначеного права.</p> <p>1.3.3. Порядок реалізації акціонером свого переважного права придбавати розміщувани Товариством прості акції визначається чинним законодавством України.</p> <p>1.4. Обов'язки акціонерів.</p> <p>1.4.1. Акціонери зобов'язані:</p> <p>1.4.1.1. дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;</p> <p>1.4.1.2. виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства;</p> <p>1.4.1.3. виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>1.4.1.4. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства;</p> <p>1.4.1.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.</p> <p>1.4.2. Акціонери Товариства мають право укласти між собою договір, за яким на акціонерів, які уклали такий договір, покладаються додаткові обов'язки, у т.ч. обов'язок щодо участі у загальних зборах, і передбачається відповідальність їх недотримання. Такий договір укладається в простій письмовій формі.</p> <p>1.4.3. Акціонери можуть мати інші обов'язки, встановлені законами України.</p>	
<p><b>Примітки:</b></p> <p>Структура капіталу Товариства утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Товариства. Товариством розміщено 145 000 штук простих іменних акції на загальну номінальну вартість 14 500 000,00 грн. Емітент випустив прості іменні акції, інших цінних паперів не випускав.</p>				



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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.08.1998	160/1/04	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	2 905	290 500	100
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								
15.03.1999	83/1/99	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	2 905	290 500	100
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								
26.06.2000	315/1/00	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	10 000	1 000 000	100
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								
17.10.2001	511/1/01	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	30 000	3 000 000	100
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								
22.04.2003	179/1/03	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	60 000	6 000 000	100
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								
29.03.2004	160/1/04	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	70 000	7 000 000	100
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								
27.06.2007	442/1/06	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	75 000	7 500 000	100
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								
01.12.2008	468/1/08	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	145 000	14 500 000	100

				рна іменна					
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								
11.07.2011	364/1/11	ДКЦПФР	UA4000001432	Акція проста бездокумента рна іменна	Бездокумент арні іменні	100	145 000	14 500 000	100
Опис	Акції не котируються, до лістингу фондової біржі не включено								



**8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента**

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Долга Катерина Сергіївна	3 200	2,21	3 200	0
Усього	3 200	2,21	3 200	0

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	16	19 374	0	0	16	19 374
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	7	7	0	0	7	7
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	19 359	0	0	0	19 359
інші	9	8	0	0	9	8
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	16	19 374	0	0	16	19 374
Опис	-					

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

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

Опис	-
------	---

			КОДИ
		Дата	03.11.2021
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європол?с"	за ЄДРПОУ	21510644
Територія	м.Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 3

Адреса, телефон: 01032 м. Київ, вулиця Старовокзальна, будинок 13, 044 236 95 59

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
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	19 374
первісна вартість	1011	20	19 378
знос	1012	( 4 )	( 4 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	11 898	0
інші фінансові інвестиції	1035	1 859	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	13 830	20 294

<b>II. Оборотні активи</b>			
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 перестраховання	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
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	595	759
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	7 267
Гроші та їх еквіваленти	1165	235	1 959
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	235	1 959
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	10 216
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1200	0	0
Баланс	1300	14 697	30 510

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14 500	14 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	25	12 135
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	14 519	26 638

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
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	5	6
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	146	2 261
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	125
резерв незароблених премій	1533	146	2 136
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	2 267
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	0	150
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
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	1 605
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	14 697	30 510

Примітки: -

Керівник

Зінковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очетнюк Лариса Володимирівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство  
"Перестраховальне товариство "Європол?с"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

31.12.2019

21510644

**Звіт про фінансові результати****(Звіт про сукупний дохід)**

за 2019 рік

Форма №2

## I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 370	129
Премії підписані, валова сума	2011	4 954	294
Премії, передані у перестраховання	2012	( 718 )	( 50 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 990	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 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	2 033	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
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 739 )	( 224 )
Витрати на збут	2150	( 131 )	( 10 )
Інші операційні витрати	2180	( 1 090 )	( 169 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
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	5 172	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 5 081 )	( 0 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	159	12
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-150	-11
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	9	1
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	12 110	0
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	12 110	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	12 110	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12 119	1

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	1 797	356
Разом	2550	1 960	403

#### IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	145 000	145 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	145 000	145 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,062070	0,006900



Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,062070	0,006900
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: -

Керівник

Зіньковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеетнюк Лариса Володимирівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство  
"Перестраховальне товариство "Європол?с"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	5 406	299
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2 144	166
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 475 )	( 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	( 3 870 )	( 93 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	2 037	154
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 1 098 )	( 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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-313	0
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	0	0
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	1 724	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	1 959	235

Примітки: -

Керівник

Зіньковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна



зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	12 110	0	0	9	0	0	12 119
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	14 500	12 135	0	1	2	0	0	26 638

Примітки: -

Керівник

Зінковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна



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

## 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	Країна	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%	
Подолянко 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 реєстрації	Код ЄДРПОУ/ реєстраційний номер	Країна	Частка у статутному капіталі клієнта (прав голосу)	державної
---	---------------------------------	--------	--	-----------

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.europolיס.net.ua](http://www.europolיס.net.ua)

Електронна пошта: [info@europolיס.net.ua](mailto:info@europolיס.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 урахувати 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 прозора 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 параграфа 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 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, основою 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 придбавається 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 проводяться 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 збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам 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. Згорання 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:

Види основних засобів амортизації	Строк корисного використання, років	Метод	нарахування
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:

Найменування групи Строк корисного використання (років)

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 кожному 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 відпускних.

### 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 обґрунтоване 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 страховальників 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 звітної 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 звітної 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 врахуванням 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 операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.  
Ринковий, дохідний      Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.

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

Товариство має сформувати 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
	31.12.18	31.12.19						
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через 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 статтіБалансова вартість Справедлива вартість

	2018	2019	2018	2019
1	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 страховою діяльністю	-	31	-	31
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 ( перстрахування)	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

Страховання майна іншого	132
Страховання відповідальності перед третіми особами	144
Страховання медичних витрат	26
Особисте страхування працівників відомчої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	21
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	15
Страховання ЦВ суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	31
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	1
Страховання 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 перестраховання ризиків. Такі договори перестраховання забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховання включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховання долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховання, 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 перестрахованню 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

рік 2019 рік

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 інвестицій - 5 081 тис. грн..

#### 6.10. Інші операційні витрати.

(тис.грн.)

Найменування статті 2019 рік

рік 2018 рік

Переоцінка фінансових інвестицій до справедливої вартості (1 083)-

Штрафи (3) -

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 (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Земельні ділянки Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Нематеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Усього

1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12					
1	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:							19359	0	0	16	0	25		
	0	62	19462												
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	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

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	

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

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 рік 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 2тис.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 - 6тис. 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 31.12.2019року 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 31.12.2019року 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.)

Рядок	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.)

Рядок	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 звітної 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.





активами, а також прогнозі 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 якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

" стратегії андеррайтингу 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 ризику. 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 у 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:

о 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.

о 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..

о 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 підтверджує 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

Зінковська А.А.

Головний бухгалтер

Очеретнюк Л.В.

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

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "Аудиторська фірма "Аналітик"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	14274505
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44.
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0030
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 304/4, дата: 24.12.2014
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.01.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: б/н, дата: 24.02.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 24.02.2020, дата закінчення: 28.02.2020
12	Дата аудиторського звіту	02.12.2202
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	50 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

**I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства "Перестраховальне товариство "Європоліс",

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій,

станом на 31 грудня 2019 року

Адресати:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку,  
власникам та керівництву ПрАТ "ПТ "Європоліс"

Думка із застереженням

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 "Перестраховальне 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 власний капітал за 2019 рік та приміток до фінансової звітності за даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2019 року, які містять стислий виклад облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності, 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"

Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

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

Дата внесення останніх змін до статуту (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

Основні види діяльності 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Кількість працівників 3 особи

Наявність відокремлених структурних підрозділів Немає

Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність за період, що перевірявся (керівник, головний бухгалтер) Голова правління Зінковська 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.

Відповідальність управлінського персоналу 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.

Відповідальність аудитора

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.

Відповідальністю Аудиторської фірми є висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства на основі результатів аудиту, виходячи з оцінки висновків на основі аудиторських доказів, отриманих в результаті аудиторської перевірки.

Аудит проводився відповідно до МСА та Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.10.2013р. № 2187.

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.

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.

На нашу думку, отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

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

Основа для думки із застереженням

(Підстава для висловлення умовно-позитивної думки)

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 не в повному обсязі наведені ряд розкриттів інформації, які вимагаються МСФЗ. Зокрема, щодо виплат ключовому управлінському персоналу, 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 довгострокових фінансових інвестицій, інших операційних витрат, інших витрат та ін.

На нашу думку, вищезазначені обставини мають суттєвий характер через невідповідність МСФЗ.

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 Аудиторської фірми викладена вище у підрозділі "Відповідальність аудитора".

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 перестраховання;

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 висновок 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.

Висловлення думки із застереженням

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. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ"

### 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 перестраховання, 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 реєстрів обліку задовільний.

Первинні документи, які були предметом вивчення аудитора, достовірно відображаються в облікових реєстрах 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. грн.;
- 2) 2 га вартістю придбання 3175 тис. грн., була дооцінена згідно експертного звіту до 7040 тис. грн.;
- 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 31.12.2019р. на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції) у розмірі 833 тис. грн., які представлені акціями та іншими корпоративними правами українських емітентів (Приватне акціонерне товариство "ДІА", Відкрите акціонерне товариство "Укрреконструкція", Публічне акціонерне товариство "Центренерго").

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. та включають в себе: 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 Міністерства фінансів України - 319 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 перекласифіковані 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 Товариства

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

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. Розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

#### Формування та сплата статутного капіталу

Згідно протоколу № 62 від 18.12.2007р. загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства "Перестраховальне товариство "Європоліс" ( правонаступником якого є Товариство) ухвалено рішення про правонаступництво в результаті реорганізації шляхом приєднання Закритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Європоліс" (ЄДРПОУ 16293990) до Відкритого акціонерного товариства "Перестраховальне товариство "Європоліс" (код ЄДРПОУ 21510644). Також даними загальними зборами акціонерів ухвалено рішення про емісію акцій Відкритого акціонерного товариства "Перестраховальне товариство "Європоліс" на суму статутного фонду ЗАТ "АСК "Європоліс", погоджено проект договору про приєднання.

Рішення про здійснення реорганізації шляхом приєднання ЗАТ "АСК "Європоліс" до ВАТ "ПТ "Європоліс" та припинення діяльності ЗАТ "АСК "Європоліс" як юридичної особи прийняте загальними зборами акціонерів ЗАТ "АСК "Європоліс" 17.12.2007р. (протокол загальних зборів № 49 від 17.12.2007р.).

Договір про приєднання між Відкритим акціонерним товариством "Перестраховальне товариство "Європоліс" та Закритим акціонерним товариством "Акціонерна страхова компанія "Європоліс" підписано 20.12.2007р.

Відповідно до даного договору встановлено, що статутний фонд страховика, що приєднується, має бути повністю сплачений до початку обміну акцій страховика, що приєднується, на письмові зобов'язання про видачу відповідної кількості акцій (сертифікатів акцій) страховика- правонаступника. Обмін акцій страховика, що приєднується, на акції страховика- правонаступника відбувається у наступних співвідношеннях:

Долгий Сергій Степанович - 1600 шт. акцій ЗАТ "АСК "Європоліс" на 1600 шт. акцій ВАТ "ПТ "Європоліс".

Завгородня Марина Анатоліївна - 7000 шт. акцій ЗАТ "АСК "Європоліс" на 7000 шт. акцій ВАТ "ПТ "Європоліс".

ТОВ "Фінансова компанія "Макалу" - 27400 шт. акцій ЗАТ "АСК "Європоліс" на 27400 шт. акцій ВАТ "ПТ "Європоліс".

ТОВ "Агропром" - 3000 шт. акцій ЗАТ "АСК "Європоліс" на 3000 шт. акцій ВАТ "ПТ



"Європоліс".

ТОВ "Енергогазбуд" - 24 000 шт. акцій ЗАТ "АСК "Європоліс" на 24000 шт. акцій ВАТ "ПТ "Європоліс".

ТОВ "Маяк-2"- 6000 шт. акцій ЗАТ "АСК "Європоліс" на 6000 шт. акцій ВАТ "ПТ "Європоліс".

ЗАТ "Київський Страхувальний Альянс" - 1000 шт. акцій ЗАТ "АСК "Європоліс" на 1000 шт. акцій ВАТ "ПТ "Європоліс".

Договором було встановлено, що при емісії акцій під час реорганізації здійснюється обмін акцій страховика, що приєднується, на акції страховика- правонаступника двома етапами:

1 етап: обмін акцій ЗАТ "АСК "Європоліс" на письмові зобов'язання про видачу відповідної кількості акцій (сертифікатів акцій) ВАТ "ПТ "Європоліс";

2 етап: обмін письмових зобов'язань на акції ВАТ "ПТ "Європоліс".

На підставі рішення (протокол № 64) від 02.04.2008р. загальних зборів акціонерів ВАТ "ПТ "Європоліс" було підписано передавальний акт внаслідок приєднання ЗАТ "АСК "Європоліс" до ВАТ "ПТ "Європоліс", затверджено приєднання ЗАТ "АСК "Європоліс" до ВАТ "ПТ "Європоліс", затверджено нову редакцію Статуту Товариства у зв'язку із правонаступництвом та збільшенням статутного фонду до 14 500 000 грн. (145 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00грн. кожна).

У зв'язку з реорганізацією Товариства та збільшенням статутного капіталу Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано нове Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 468/1/08 від 01.12.2008р.

Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів (протокол № 75) від 30.05.2011р. змінено тип Відкритого акціонерного товариства "Перестраховальне товариство "Європоліс" на Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європоліс". Також змінено форму існування іменних акцій Товариства з документарної форми на без документарну, прийнято рішення про дематеріалізацію випуску акцій Товариства.

Після проведення дематеріалізації акцій Товариству Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано нове Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 364/1/11 від 11.07.2011р.

Таким чином, сплата статутного капіталу Товариства підтверджується у повному обсязі. Розмір 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 акціонерів 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. На момент проведення аудиторської перевірки рішення про відрахування прибутку до резервного капіталу Товариством не приймалися.

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 2370 тис. грн. Сума чистих зароблених страхових премій визначається сумою підписаних премій - 4954 тис. грн., зменшеною на суму зміни резерву незароблених премій у 2019 році (1990 тис. грн.), суму зменшення частки перестраховиків у резерві незароблених премій (-124 тис. грн.) та суму премій, переданих у перестраховання (718 тис. грн.).

Валовий прибуток від страхової діяльності складав 2033 тис. грн., який обраховується зменшенням суми чистих зароблених страхових премій у розмірі 2370 тис. грн. на суму чистих понесених збитків за страховими виплатами у розмірі 337 тис. грн.) та собівартість реалізованої продукції (0 тис. грн.).

Інші операційні доходи Товариства за 2019 рік складають 83 тис. грн. Інші доходи складають 5172 тис. грн. та включають доходи від реалізації фінансових інвестицій.

Дохід визнається Товариством 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 МСФЗ.

#### Визнання витрат

Адміністративні витрати Товариства за 2019 рік становлять 739 тис. грн., витрати на збут - 131 тис. грн., інші операційні витрати - 1090 тис. грн. Інші витрати становлять 5081 тис. грн. та включають витрати на придбання фінансових інвестицій.

Чистим фінансовим результатом за 2019 рік є прибуток у розмірі 9 тис. грн.

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.

#### 8. 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 використовував роботу внутрішнього аудитора для часткової заміни аудиторських доказів.

#### 9. Подальші події

Нами не виявлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи. У разі виявлення таких подій після дати звіту можливе надання нового аудиторського звіту або вчинення інших дій у відповідності до МСА 560 "Подальші події".

## 10. 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.

## 11. 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.

## III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

## Основні відомості про Аудиторську фірму

Повна назва Приватне акціонерне товариство "Аудиторська фірма "Аналітик"

Код ЄДРПОУ 14274505

Місцезнаходження Юр. адреса. : 01042, м. Київ, вул.. Чигоріна 57-А

Факт. адреса.: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0030

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України № 0030 від 26.01.2001р.

Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № 0156 від 09.07.2015р.

Інформація про включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 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"

Керівник Головач Володимир Володимирович

Контактний телефон (044)2780588

Перевірку проведено незалежними аудиторами Головачем Володимиром Володимировичем (сертифікат аудитора № 007164 від 29.05.2014р.), Поповою Іриною Володимирівною (сертифікат аудитора № 007252 від 23.04.2015р.).

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

Аудиторську фірму призначено на проведення аудиту Наглядовою радою рішенням від 16.01.2019р. Аудит проведено на підставі договору про надання аудиторських послуг б/н від 24.02.2020р. Перевірка проводилась з 24.02.2020р. до 28.02.2020р.

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.

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

\_\_\_\_\_

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента. Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності. При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства

продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку;

Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що підтверджено Звітом незалежного аудитора

**XVII. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента**

Прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб або найменування юридичних осіб, що є сторонами договору	Дата укладення договору та дата набрання чинності ним	Предмет договору	Строк дії договору	Кількість акцій (часток), що належать особам, які уклали договір, на дату його укладення	Кількість голосуючих акцій (часток) товариства, що надає особі можливість розпоряджатися голосами на загальних зборах товариства, на дату виникнення обов'язку надіслати таке повідомлення
не укладались	Дата укладення договору: Дата набрання чинності договором:	--		0	0
<b>Опис:</b>					
За інформацією, якою володіє Товариство, корпоративних договорів, укладених акціонерами (учасниками) немає					