

Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

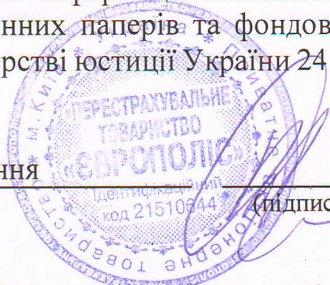
№ 1/04/2019

(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)

Зінковська А.А.

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європоліс"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21510644
4. Місцезнаходження: 01032, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Старовокзальна, 13
5. Міжміський код, телефон та факс: 0442369558, 0442369559
6. Адреса електронної пошти: ann_zinkovska@ukr.net
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 06.02.2019, Протокол №06-02/19
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 оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку.

www.europolis.net.

ua

(адреса сторінки)

26.04.2019

(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 посади 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 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 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 емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
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 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. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

- | | |
|---|---|
| 31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 32. Твердження щодо річної інформації | X |
| 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента | 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. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A00 №013952

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.1998

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

14500000

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

АТ "Ощадбанк"

2) МФО банку

322669

3) Поточний рахунок

26509300176150

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

5) МФО банку

6) Поточний рахунок

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)				
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			
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	2985	04.07.2017	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг України №2985			
Страхування фінансових ризиків	2985	04.07.2017	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг України №2985			
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	Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017р. № 2985			
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017р. № 2985			
Страхування інвестицій	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017р. № 2985			
Страхування сільськогосподарської продукції	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017р. № 2985			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1651	18.09.2018	Нацкомфінпослуг України	
Опис	Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017р. № 2985			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

- 1) Найменування
ТОВ "Фінансова компанія "Макалу"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
21502533
- 4) Місцезнаходження

Київ, вул. Генерала Наумова 33, кв. 122

5) Опис

ПрАТ "ПТ "Європоліс" володіє 49,83% у статутному капіталі Товариства

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 89,10% у статутному капіталі Товариства

1) Найменування

ТОВ "Інженерне підприємство "Поток"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

24914868

4) Місцезнаходження

м.Київ, вул. Старовокзальна: 13

5) Опис

ПрАТ "ПТ "Європоліс" володіє 70% у статутному капіталі Товариства

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 3:73% у статутному капіталі Товариства

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства <Рюрік>	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 18.12.2018	uainsA+

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Акт 1419/-2/13, 19.11.2018	Нацкомфінпослуг України	штраф	Виконано (сплачено 3400 грн)
Примітки:				

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 31.12.2018 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 2018 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".

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 перестраховування на підставі ліцензій, виданих Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, згідно ЗУ "Про страхування", та у

відповідності з Статутом. У 2018 Товариство здійснювало діяльність за 10 ліцензіями. 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 перестраховуванню. 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.

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.

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

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

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)

Очікується збільшення надходжень страхових платежів від страхування у зв'язку із отримання нових ліцензій у 2019 році.

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

Дослідження та розробки у 2018 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

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Акціонерами є юридичні та фізичні особи	Акціонерами Товариства є: а) юридичні особи: - Товариство з обмеженою відповідальністю "Інженерне підприємство "Поток" - Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Макалу" - Приватне акціонерне товариство "СК

		<p>"Планета страхування" -Приватне підприємство "Поток-СС" б)фізичні особи: -Долгий Сергій Степанович -Завгородня Марина Анатоліївна -Долга Катерина Сергіївна - Долгий Сергій Сергійович -Силіна Софія Анатоліївна - Силін Сава Анатолійович</p>
Наглядова рада	Три члени	<p>Склад Наглядової Ради. Голова Наглядової ради: Долгий Сергій Степанович. Члени Наглядової ради:Завгородня Марина Анатоліївна, Севастьянов Володимир Анатолійович.</p>
Правління	Правління на чолі з Головою правління	<p>Склад виконавчого органу фінансової установи Станом на 31 грудня 2018 року Виконавчим органом ПрАТ "ПТ "Європоліс" є Правління на чолі з Головою правління Зінковська Анна Анатоліївна.</p>
Ревізор	-	Ревізор - Долгий Сергій Сергійович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Долгий Сергій Степанович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1954
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
28
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Заступник Голови правління ПрАТ "ПТ "Європоліс"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
08.04.2016, обрано 3 роки
- 9) Опис
Судимості не має
- 1) Посада
Член наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Завгородня Марина Анатоліївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1956

- 5) Освіта
Вища
 - 6) Стаж роботи (років)
21
 - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Маяк-2"
 - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
08.04.2016, обрано 3 роки
 - 9) Опис
Судимості не має
 - 1) Посада
Член наглядової ради
 - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Севастьянов Володимир Анатолійович
 - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- 4) Рік народження
1957
 - 5) Освіта
Вища
 - 6) Стаж роботи (років)
19
 - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Директор ТОВ "Агропром"
 - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
08.04.2016, обрано 3 роки
 - 9) Опис
Судимості не має
 - 1) Посада
Голова правління
 - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Зінковська Анна Анатоліївна
 - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- 4) Рік народження
1983
 - 5) Освіта
вища
 - 6) Стаж роботи (років)
15
 - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Фахівець Служби внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ "ПТ "Європоліс"
 - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
15.11.2018, обрано 3 роки
 - 9) Опис
Судимості не має
 - 1) Посада
Фахівець Служби внутрішнього аудиту (контролю)
 - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Долга Катерина Сергіївна
 - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

- 4) Рік народження
1983
 - 5) Освіта
Вища
 - 6) Стаж роботи (років)
15
 - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Голова правління ПрАТ "ПТ "Європоліс"
 - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
15.11.2018, обрано д/н
 - 9) Опис
Судимості не має
 - 1) Посада
Ревізор
 - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Долгий Сергій Сергійович
 - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- 4) Рік народження
1984
 - 5) Освіта
Вища
 - 6) Стаж роботи (років)
11
 - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Директор ПП "Поток-СС"
 - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
08.04.2016, обрано д/н
 - 9) Опис
Судимості не має
 - 1) Посада
Головний бухгалтер
 - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Очеретнюк Лариса Володимирівна
 - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- 4) Рік народження
1960
 - 5) Освіта
Вища
 - 6) Стаж роботи (років)
29
 - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Головний бухгалтер ТОВ "ІП "Поток"
 - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
21.09.2005, обрано д/н
 - 9) Опис
Судимості немає

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код 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	7
Член наглядової ради	Завгородня Марина Анатоліївна	2068003701	44 220	30,496	44 220	0
Член наглядової ради	Севастьянов Володимир Анатолійович	2113518777	0	0	0	0
Голова наглядової ради	Долгий Сергій Степанович	1985306259	32 065	22,114	32 065	0
Головний бухгалтер	Очеретнюк Лариса Володимирівна	2209610922	0	0	0	0
Фахівець Служби внутрішнього аудиту (контролю)	Долга Катерина Сергіївна	3051418480	3 200	2,21	3 200	0
Ревізор	Долгий Сергій Сергійович	3083317172	2 200	1,517	2 200	0
Голова правління	Зінковська Анна Анатоліївна	3064716624	0	0	0	0
Член наглядової ради	Севастьянов Володимир Анатолійович	1985306259	0	0	0	0
Член наглядової ради	Завгородня Марина Анатоліївна	2068003701	44 220	30,49	44 220	0
Усього			125 905	86,827	125 905	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які 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 "Інженерне підприємство "Поток"	24914868	01032, Україна, Київська обл., Київ, вул Старвокзальна 13	9,4069
ТОВ Фінансова компанія "Макалу"	21502533	03142, Україна, Київська обл., Київ, вул Генерала Наумова	29,4172
ПрАТ "СК "Планета страхування"	32827253	02002, Україна, Київська обл., Київ, вул. Сверстюка 11	3,4483
Приватне підприємство "Поток-СС"	24914868	03142, Україна, Київська обл., Київ, вул. Стуса 28а, кв.206	1,3793
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Долгий Сергій Степанович			22,1138
Завгородня Марина Анатоліївна			30,4966
Долга Катерина Сергіївна			2,2069
Долгий Сергій Сергійович			1,5172
Силіна Софія Анатоліївна			0,0069
Силін Сава Анатолійович			0,0069
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Отримання нових ліцензій на здійснення добровільного і обов'язкового страхування та впровадження нових страхових продуктів. Товариство планує подальше вдосконалення оптимізації внутрішніх бізнес процесів і поліпшення якості сервісу шляхом надання доступних страхових продуктів

2. Інформація про розвиток емітента

Чистим доходом від операційної (страхової) діяльності Товариства за 2018 рік є сума чистих зароблених страхових премій у розмірі 129 тис. грн. Сума чистих зароблених страхових премій визначається сумою підписаних премій - 294 тис. грн., зменшеною на суму зміни резерву незароблених премій у 2018 році (141 тис. грн.), суму зменшення частки перестраховиків у резерві незароблених премій (26 тис. грн.) та суму премій, переданих у перестраховання (50 тис. грн.). Валовий прибуток від страхової діяльності складав 129 тис. грн., який обраховується зменшенням суми чистих зароблених страхових премій у розмірі 129 тис. грн. на суму чистих понесених збитків за страховими виплатами у розмірі (0 тис. грн.)

Фінансові доходи Товариства за 2018 рік складають 10 тис. грн.

Розвиток корпоративного та роздрібного сектора страхування, прямих каналів продажів і диверсифікованості продуктового портфеля, задоволення потреб клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб, у послугах у сфері страхування.

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

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 2018 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 2018
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) посилення 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	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	17.04.2018	
Кворум зборів	99,98	
Опис	<p>1. Обрання лічильної комісії. 2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. 3. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. 4. Затвердження річного звіту Товариства. 5. Розподіл прибутку і збитків Товариства. Прийняття рішення про виплату (невиплату) дивідендів та затвердження розміру дивідендів за простими акціями Товариства. 6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік, звіту Наглядової Товариства за 2017 рік, звіту ревізора за 2017 рік.</p> <p>1. По першому питанню порядку денного вирішили: Обрати Головою лічильної комісії Богача Василя Івановича та членом комісії Баленко Олександра Миколайовича. Повноваження лічильної комісії вважати припиненими після підрахунку голосів та підписання протоколів за підсумками голосування акціонерів на зборах. Голосували: "за" - 144 980 голосів акціонерів або 99,98% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.</p> <p>2. По другому питанню порядку денного вирішили: 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</p>	

	<p>питання порядку денного, яке зараз розглядається. Учасники зборів можуть висловлюватися "з місць" з дозволу Голови зборів. Голосували: "за" - 144 980 голосів акціонерів або 99,98% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.</p> <p>3. По третьому питанню порядку денного вирішили: Обрати секретарем зборів Долгого Сергія Степановича. Голосували: "за" - 144 980 голосів акціонерів або 99,98% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.</p> <p>4. По четвертому питанню порядку денного вирішили: Затвердити річний звіт Товариства. Голосували: "за" - 144 980 голосів акціонерів або 99,98% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.</p> <p>5. По п'ятому питанню порядку денного вирішили: Розподілити прибутки Товариства на розвиток Товариства, а також не приймати рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів за простими акціями Товариства. Голосували: "за" - 144 980 голосів акціонерів або 99,98% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.</p> <p>6. По шостому питанню порядку денного вирішили: За наслідками розгляду затвердити звіт правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік, звіт Наглядової Товариства за 2017 рік, звіт ревізора за 2017 рік. Голосували: "за" - 144 980 голосів акціонерів або 99,98% від загальної кількості присутніх на зборах акціонерів, "проти" - 0, "утримались" - 0.</p>
--	---

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

	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 (за наявності контролю)?

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	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 (вказати)	Позачергові збори не скликалися	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються 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 простих акцій товариства		
Інше (вказати)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів вказується причина їх не проведення:

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується причина їх не проведення:

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість
--	-----------

	осіб
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

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

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Долгий Сергій Степанович	Голова Наглядової ради	X	
Опис:			
Завгородня Марина Анатоліївна	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Севастьянов Володимир Анатолійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			

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)		

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

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.

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)		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Правління на чолі з Головою правління (Зіньковська Анна Анатоліївна)	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - Надання згоди на списання майна Товариства; - Визначення основних напрямків діяльності філій та представництв, затвердження їхніх річних планів та звітів про виконання цих планів; - Надання від імені Товариства згоди на вчинення (укладення) дочірніми підприємствами (товариствами) Товариства таких правочинів (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів): - Затвердження від імені Товариства документів, які пов'язані з діяльністю дочірніх підприємств (крім статутів дочірніх підприємств), в межах компетенції,

передбаченої цим Статутом та статутами дочірніх підприємств;

- Затвердження від імені Товариства передавальних актів (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;
- Прийняття рішень з інших питань, що пов'язані з діяльністю дочірніх підприємств, в межах компетенції, передбаченої цим Статутом та статутами дочірніх підприємств;
- Затвердження штатного розпису та фонду оплати праці працівників Товариства, філій та представництв відповідно до затверджених Наглядовою радою принципів організаційно-управлінської структури Товариства;
- 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;
- 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;
- 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;
- Розробка та подання на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпечення виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору;
- Організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами;
- 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.
Опис	-

Примітки

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

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

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 додатковий випуск	так	ні	ні	ні

акцій				
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) ні

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 акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління: Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю)	

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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

		діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	ні	ні

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		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	
Виконавчий орган		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 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)		

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
3	ТОВ "Фінансова компанія "Макалу"	21502533	29,42

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
0	0	Будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на Загальних зборах емітента немає.	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

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) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

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;

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 2018 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 2018 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) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Фінансова компанія "Макалу", код за ЄДРПОУ 215102533, місцезнаходження: 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 33/122.

2) Долгий Сергій Степанович

3) Завгородня Марина Анатоліївна

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін у складі власників істотної участі протягом звітного 2018 року не було.

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

Протоколом Загальних зборів акціонерів №81 від 08.04.2016 року затверджено склад Наглядової ради строком на 3 роки:

1. Долгий Сергій Степанович, член Наглядової ради.
2. Завгородня Марина Анатоліївна, член Наглядової ради
3. Севастьянов Володимир Анатолійович, член Наглядової ради

Змін у складі Наглядової Ради не відбувалось. 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 – Зінківська Анна Анатоліївна.

Протоколом Наглядової ради №15-11/2018 від 15.11.2018 р. припинено повноваження Голови правління Долгої Катерини Сергіївни та обрано: Зінківську Анну Анатоліївну

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 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 9 місяців 2017р. та коригуючий річний звіт за 2017р. Заходів впливу, протягом 2018 року органами державної влади до членів наглядової ради та виконавчого органу не застосовувались.

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 2018 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 2018 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 перестраховання
- 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 2018 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 2018 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 2001р., 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 - 1 рік.

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 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 ЄДРПОУ – 14274505;

За 2013 р.: ТОВ «Аудиторська фірма «Універсал-аудит» Код ЄДРПОУ – 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 звітнього року не надходили. Протягом 2018 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 2018р. 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 "ФК "Макалу"	21502533	03164, Україна, Святошинський р-н, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 33/122	42 655	29,417	42 655	0
ТОВ "Інженерне підприємство "Поток"	24914868	01032, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул Старовокзальна 13	13 640	9,407	13 640	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Долгий Сергій Степанович			32 065	22,114	32 065	0
Завгородня Марина Анатоліївна			44 220	30,496	44 220	0
Усього			132 580	91,434	132 580	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
Просто іменна 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> <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</p>	ні

			<p>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 повідомлення про вручення (на його вимогу).</p> <p>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</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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 порядок реалізації зазначеного права.</p> <p>1.3.3. Порядок реалізації акціонером свого переважного права придбавати розміщені 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.</p>	
--	--	--	--	--

			обов'язок щодо участі у загальних зборах, і передбачається відповідальність їх недотримання. Такий договір укладається в простій письмовій формі. 1.4.3. Акціонери можуть мати інші обов'язки, встановлені законами України.	
--	--	--	---	--

Примітки:

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.

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

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:	17	16	0	0	17	16
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	0	0	0	0	0
інші	10	9	0	0	10	9
2. Невиробничого призначення:	1	0	0	0	1	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	1	0	0	0	1	0
Усього	18	16	0	0	18	16
Опис	Ступінь зносу інших ОС станом на 31.12.2018р. становить 14%, термін використання встановлений 10 років.					

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 векселями (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	31.01.2019
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Перестраховальне товариство "Європоліс"	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, вул. Старовокзальна, 13, 0442369558

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2018 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	29	38
первісна вартість	1001	31	40
накопичена амортизація	1002	(2)	(2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	18	16
первісна вартість	1011	22	20
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	11 898
інші фінансові інвестиції	1035	1 859	1 859
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	144	19
Усього за розділом I	1095	13 948	13 830

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	11
Виробничі запаси	1101	0	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	5	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	2	0
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	493	595
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	81	235
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	81	235
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	26
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	26
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	581	867
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	14 529	14 697

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14 500	14 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	27	25
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	-8	-7
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	14 520	14 519

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	4	5
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	4	5
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	5	146
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	5	146
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	9	151
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	16
розрахунками з бюджетом	1620	0	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	11
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	0
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	0
Усього за розділом III	1695	0	27
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	14 529	14 697

Примітки: -

Керівник

Зінковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Перестраховальне товариство "Європоліс"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2019

21510644

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

за 2018 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	129	36
Премії підписані, валова сума	2011	294	49
Премії, передані у перестраховання	2012	(50)	(10)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	141	2
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	26	-1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:	2090	129	36
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	276	0
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	(224)	(47)
Витрати на збут	2150	(10)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(169)	(0)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	2	0
прибуток			
збиток	2195	(0)	(11)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	10	9

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	12	0
збиток	2295	(0)	(2)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-11	-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1	0
збиток	2355	(0)	(3)

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	0	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	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1	-3

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	33	28
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	12
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	356	7
Разом	2550	403	47

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	0,006900	0,020690

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,006900	0,020690
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: -

Керівник

Зіньковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Перестраховальне товариство "Європоліс"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

21510644

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2018 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	299	44
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	166	34
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(163)	(66)
Праці	3105	(33)	(23)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(14)	(12)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(8)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(6)	(5)
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	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(93)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	154	-29
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	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	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	154	-29
Залишок коштів на початок року	3405	81	110
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	235	81

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
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-2	0	0	1	0	0	-1
Залишок на кінець року	4300	14 500	25	0	1	-7	0	0	14 519

Примітки: -

Керівник

Зінковська Анна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Очеретнюк Лариса Володимирівна

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

ПрАТ «ПТ "Європоліс"»

за рік, який закінчується 31 грудня 2018 р.

Зміст

Пояснення до фінансової звітності ПрАТ «ПТ "Європоліс"»

1. Загальна інформація
2. Загальна основа формування фінансової звітності
3. Основні положення облікової політики
4. Істотні облікові судження, оцінні значення та припущення
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
6. Рекласифікація у фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок
7. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2018 році
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті фінансової звітності
 - 8.1. Основні засоби
 - 8.2. Нематеріальні активи
 - 8.3. Запаси
 - 8.4. Фінансові інвестиції компанії
 - 8.5. Активи перестраховування
 - 8.6. Інші фінансові активи
 - 8.7. Капітал
 - 8.8. Резерви
 - 8.9. Оцінка адекватності страхових зобов'язань
 - 8.10. Кредиторська заборгованість
 - 8.11. Доходи
 - 8.12. Витрати
 - 8.13. Податок на прибуток
 - 8.14. Грошові кошти та еквіваленти
 - 8.15. Винагорода робітникам
 - 8.16. Операції з взаємозалежними сторонами
 - 8.17. Відомості про структуру власності із зазначенням частки.
9. Розкриття іншої інформації
 - 9.1. Умовні активи і зобов'язання
 - 9.2. Зміни в обліковій політиці
 - 9.3. Управління ризиками
 - 9.4. Події після звітної дати

Примітки до фінансової звітності ПрАТ «ПТ "Європоліс"» за 2018 рік

1. Загальна інформація

Найменування організації:	Приватне акціонерне товариство «Перестраховальне товариство «Європоліс»		
Код ЄДРПОУ	21510644		
Організаційно-правова форма:	Приватне акціонерне товариство		
Країна реєстрації	Україна		
Юридична адреса (адреса знаходження органу управління організації):	01032 м. Київ, вул. Старовокзальна,13		
<p align="center">Опис характеру і основних напрямів діяльності організації:</p> <p>основним напрямом діяльності організації є ризикове страхування (добровільне страхування): добровільні види страхування – страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу), страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), страхування фінансових ризиків медичне страхування (безперервне страхування здоров'я.), страхування наземного транспорту (крім залізничного), страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті), страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), страхування інвестицій, страхування сільськогосподарської продукції.</p> <p>Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:</p>			
	№п/п	Вид страхування	№ ліцензії
		у формі добровільного:	
1		Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	584652
2		Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	безстроковий
3		Страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	584651
4		страхування фінансових ризиків	безстроковий
5		Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	безстроковий
6		Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	безстроковий
7		Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	безстроковий
8		Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	безстроковий
9		Страхування інвестицій	безстроковий
10		Страхування сільськогосподарської продукції	безстроковий
Вищий орган управління		Загальні збори	
Виконавчий орган		Голова правління – Зіньковська Анна Анатоліївна	
Головний бухгалтер		Очеретнюк Лариса Володимирівна	
Наглядова рада		Голова Наглядової ради: Долгий Сергій Степанович. Члени Наглядової ради: Завгородня Марина Анатоліївна., Севастьянов Володимир Анатолійович.	
Власники істотної участі		ТОВ «ФК «Макалу», код ЄДРПОУ 21502533, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 33, кв. 122; доля 29,4172%; Долгий Сергій Степанович ідентифікаційний номер 1985306259 м. Київ, вул. В. Стуса, 28а, кв. 206; доля 22,1138% Завгородня Марина Анатоліївна,	

	ідентифікаційний номер 2068003701, м. Київ, вул. В.Стуса,28а,кв.206; доля 30,4966%
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	Долгий Сергій Степанович, Україна, м. Київ. Завгородня Марина Анатоліївна, Україна, м. Київ.
Відокремлені підрозділи	Не має
Звітний період	Year ended 31 December 2018 Рік, що закінчується 31 грудня 2018 р.
Валюта звітності	Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
Рівень округлення в представленій звітності	Тис.(1000)

Фінансова звітність виконана у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, яка затверджена Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

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

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України.

Компанією застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації до ПрАТ «ПТ «Європоліс» не запроваджувалося.

Рішення про ліквідацію фінансової установи не приймалося.

2. Загальна основа формування фінансової звітності.

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність ПрАТ «ПТ "Європоліс"» (надалі Компанія) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Дана фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність підготовлена на основі принципу послідовного застосування відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначене інше.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася 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. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервної діяльності, відповідно до якої 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 Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності.

3. Основні положення облікової політики

3.1. 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.

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.

Компанія 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.

3.2. Інформація про облікові політики

3.2.1. Визнання виручки

Для іншої діяльності, крім страхової компанія застосовує МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами". Метою МСФЗ 15 є встановлення принципів, які підприємство повинно застосовувати, щоб повідомляти користувачам фінансової звітності корисну інформацію про природу, величину, час та невизначеність доходів і грошових потоків, що виникають внаслідок договору з клієнтом. Для досягнення мети основний принцип цього МСФЗ 15 полягає в тому, що суб'єкт господарювання визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги. Компанія застосовує МСФЗ 15 до договору тільки якщо контрагентом за цим договором є клієнт. Клієнт – це сторона, яка уклала з товариством господарювання договір про отримання товарів чи послуг, які є результатом звичайної діяльності цього суб'єкта господарювання, в обмін на компенсацію. Контрагент за договором не є клієнтом, якщо, наприклад, контрагент уклав з суб'єктом господарювання договір з метою взяти участь у діяльності або процесі, в якому сторони договору спільно беруть на себе ризики та спільно користуються вигодами, які є результатом такої діяльності або процесу (наприклад, розробка активу в угоді про співпрацю), а не з метою отримати результати звичайної діяльності суб'єкта господарювання.

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод ПрАТ «ПТ "Європоліс"» оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка визнається в сумі нарахованих страхових платежів з урахуванням змін резерву незароблених премій. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або належної для отримання винагороди з врахуванням визначених в договорі умов платежу. ПрАТ «ПТ «Європоліс»» аналізує договори, що укладаються нею, які передбачають здобуття виручки, у відповідності до певних критеріїв з метою визначення того, чи виступає вона як принципала або агента. Компанія прийшла до висновку, що вона виступає як принципал по всіх таких договорах. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

-виручка від продажу товарів признається, як правило, при доставці товару, коли істотні ризики і вигоди від володіння товаром переходять до покупця.

3.2.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Після первинного визнання нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Термін корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

3.2.3. Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної використання чи тих, що приносять вигоду Компанії різними способами, враховуються окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визнається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений спеціально призначеною комісією.

При вибутті активу фонд переоцінки, що відноситься до конкретного активу, що продається, переноситься в нерозподілений прибуток.

3.2.4. Фінансові інструменти – первинне визнання і подальша оцінка Фінансові активи

Первинне визнання і оцінка

Фінансові активи, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються відповідно як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу; похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Компанія класифікує свої фінансові активи при їх первинному визнанні.

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку признаються за справедливою вартістю, збільшеною на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції придбання.

Всі операції по купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають постачання активів в строк, встановлений законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на «стандартних умовах») визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти і короткострокові депозити, торговельну і іншу дебіторську заборгованість, позики і інші суми до отримання, котирувані і некотирувані фінансові інструменти, а також похідні фінансові інструменти.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, короткострокові депозити з первинним терміном погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти і їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням вище.

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.

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

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

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 у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи повинні бути класифіковані у склад дебіторської заборгованості.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами зі встановленими або визначуваними виплатами, які не котируються на активному ринку.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платєжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Припинення визнання

Фінансовий актив припиняє визнаватися, якщо:

- Термін дії прав на здобуття грошових потоків від активу закінчився;
- Компанія передала свої права на здобуття грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні отримуваних грошових потоків в повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою;
- Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу;
- Компанія не передала, але і не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Компанія передала всі свої права на здобуття грошових потоків від активу, або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і якщо так, то в якому обсязі. Якщо Компанія не передала, але і не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив признається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються з урахуванням того, яку частину прав і зобов'язань збережено за Компанією.

Участь, що продовжується, яка набуває форми гарантії по переданому активу, визнається по найменшій з наступних величин: первинній балансовій вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Компанії.

Фінансові зобов'язання

Первинне визнання і оцінка

Фінансові зобов'язання, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 9, класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і запозичення, або похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первинному визнанні.

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, збільшеною в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язанні з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, банківські овердрафти, кредити і позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Зобов'язання і резерви

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

Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг.

Компанія переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів.

Компанія формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути. Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток. Резерв відпусток створюється з метою рівномірного розподілу витрат на оплату відпустки протягом звітного періоду. Кошти, що відраховуються на виплату відпускних, мають суворо цільове призначення, тобто це кошти для виплати відпускних та компенсації за невикористані відпустки. Компанія нараховує оплату відпустки з використанням резерву оплати відпусток. Залишок резерву оплати відпусток переглядається на кінець року.

Формування резерву незароблених премій на звітну дату здійснюється залежно від сум надходжень страхових платежів за відповідними видами страхування за період попередніх дев'яти місяців відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів. Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу страховика як технічні резерви.

Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів. Кредиторська заборгованість в Компанії на кінець звітного періоду відсутня.

Кредити і позики

Після первинного визнання процентні кредити і позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати по таких фінансових зобов'язаннях признаються в звіті про прибутки і збитки при припиненні їх визнання, а також по мірі нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки. Компанія не мала кредитів і позик, протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2018 р.

3.2.5. Запаси

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються за фактичними цінами придбання з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартості придбання і чистої вартості реалізації.

Витрати, понесені при доставці кожного продукту до місця призначення і приведенні його в належний стан, враховуються таким чином:

Сировина і матеріали:

* витрати на покупку по методу «FIFO».

Запаси, що згідно з рішенням інвентаризаційної комісії не принесуть Товариству економічних вигод у майбутньому, визнаються неліквідними, та списуються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю і переоцінці не підлягають.

У Товаристві запаси відпускаються в експлуатацію або при іншому вибутті метод «FIFO»- «перше надходження-перший видаток».

Компанією використовуються:

-бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування;

-бланки суворого обліку, необхідні для господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиши до них, ліцензії, тощо)

3.2.6. Страхові та інвестиційні контракти

Класифікація

Компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків.

Страховими є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Страхові контракти та інвестиційні контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти та інвестиційні контракти класифікуються як короткострокові договори страхування. Це страхові контракти страхування майна, страхування фінансових ризиків, медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).

Договори страхування головним чином компенсують клієнтам Компанії шкоду, заподіяну їм власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всім цим контрактам, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітної періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома Компанії. Компанія не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за невиплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Компанії, і статистичного аналізу за вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори(такі, як судові рішення).

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітної періоду;

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

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

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

Для деяких контрактів, Компанія обмежила кількість вимог, які можуть бути оплачені в будь-якому році дії договору, або введена максимальна сума, що підлягає виплаті за вимогами в будь-якому році дії договору.

Компанія має право на переоцінку ризику при пролонгації договору. Вона також має можливість накладати франшизи і відмовитися від необґрунтованих претензій. Ці контракти страхуються з посиланням на комерційну вартість відновлення застрахованої власності та компонентів, і ліміт вимог про сплати завжди включається, щоб обмежити суму, що підлягає виплаті при настанні страхового випадку. Вартість відновлення майна, заміни або відшкодування його частин та часу, що витрачений на відновлення діяльності є ключовими факторами, які впливають на рівень вимог за цими договорами.

Договори страхування майна поділяються на такі групи ризику: пожежа, удар блискавки, вибух, стихійні явища, падіння літальних апаратів, протиправні дії третіх осіб, крадіжка зі зломом, грабіж, транспортна шкода, бій скла вітрин, вплив рідини з водопровідних, каналізаційних, опалювальних систем та систем пожежогасіння, поломка машин, технологічного обладнання та устаткування.

Контракти з перестрахування

Контрактами, укладеними Компанією з перестраховиками, по яким Компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестрахування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестрахування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Компанія має право відповідно до договорів перестрахування визнаються активами перестрахування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування та інвестиційними контрактами

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". В процесі господарської діяльності компанія сплачує обов'язкові страхові внески в бюджет за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

3.2.7. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Витрати з податку на прибуток, які відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із суми поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи із суми оподаткованого доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, коли існує ймовірність, що наявність майбутнього оподаткованого доходу дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

3.2.8. Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

Компанія визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно статуту компанії.

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

3.2.9. Сегменти

У зв'язку з тим, що компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 38 "Операційні сегменти".

3.2.10. Пов'язані особи

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

а) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством;

б) асоційовані компанії;

в) спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;

г) члени провідного управлінського персоналу Компанії;

д) близькі родичи особи, зазначеної в а) або г)

е) компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;

ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

Події які виникли після звітної дати

Керівництво компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 10.

3.2.11. Форми фінансової звітності

Компанія визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1.

Баланс (звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про фінансові результати) складається методом поділу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про власний капітал надається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом відповідно до МСБО 7.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення та припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Приватне акціонерне товариство «Перестраховальне товариство «Європоліс» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України.

Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості її активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності ПрАТ «ПТ «Європоліс» 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 Компанії 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, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються 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 ;
- 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 формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, де 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 формування судження враховуються останні 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.

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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».

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності ПрАТ «ПТ «Європоліс» було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Компанія (функціональна валюта). Нею є українська гривня.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал 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 відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;

та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

4.2.4. 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.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.2.7. Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Зокрема, збільшились вимоги по договорам страхування медичних витрат. Вимоги аналізується окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих втрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Компанії відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих

вимог дозволяє Компанії досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадкам, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог припинених.

Результат збільшення зобов'язань по причині коливання курсу валют та здороження витрат на медичні послуги по договорах страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон та страховий захист по яким надається у валюті даної країни або міжнародній валюті, та виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу Національного банку України на день складання страхового акту, може вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з вищими витратами на врегулювання припинених вимог.

4.3. Управління страховими та фінансовими ризиками

Компанія укладає договори, що передають страхові ризики та/або фінансові ризики. У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, які Компанія використовує для управління ними.

4.3.1 Страхові ризики

Ризик будь-якого договору страхування – це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Управління страховими ризиками – це заходи спрямовані на зменшення ризику в системі страхових відносин. Вони в Компанії здійснюються в два етапи:

- 1) Дослідницький (деталізоване дослідження ризиків, збір і аналіз інформації про них, оцінка ризиків).
- 2) Вибір конкретних засобів які можуть вплинути на ризик зменшивши його або усунувши зовсім.

При аналізі ризику аналізуються всі ризикові обставини які його характеризують. Для більш успішної оцінки ризику виділяються критерії оцінки тобто групи ризику, кожна з яких включає приблизно однакові за ознаками об'єкти.

Оцінка об'єкта необхідна для визначення розміру страхової суми, а оцінка ризику дає можливість визначити відповідну ціну страхової послуги.

Для найбільш повної і достовірної оцінки ризику та визначення ймовірності збитку необхідно мати відповідну достовірну інформацію. Для цього здійснюють тривале спостереження за великою кількістю об'єктів.

Компанія важливу увагу приділяє чіткому визначенню вимог до страхувальника та повноти інформації, яку містить заява-опитувальник на страхування, що дає можливість використання різних варіантів рішень щодо укладання договору страхування: прийняти ризик на стандартних умовах; запропонувати страхування на нестандартних умовах; відмовити в прийомі ризику на страхування; відхилити ризик на якийсь термін.

Розміри страхових тарифів є важливим інструментом управління ризиками у Компанії, та встановлюються з урахуванням власного досвіду або за аналогією з іншими компаніями.

Позитивним досвідом практики управління є власна тарифна політика Компанії. Сформульовано її принципи: еквівалентність страхових відносин сторін; доступність більшості страхувальників завдяки невеликим розмірам страхових тарифів; відносна сталість розмірів тарифної ставки протягом тривалого часу.

Компанія використовує оптимальну індивідуалізацію страхового тарифу із застосуванням системи франшиз, що надає страховику можливість впливати на розмір страхового внеску та можливість знизити ціну страхування, що має особливе значення в умовах конкурентної боротьби за страхувальника.

Компанія має мету постійного збільшення основних фінансових показників. Сприяти цьому будуть такі напрямки, як розширення страхового поля, залучення нових клієнтів і продаж їм більшої кількості страхових продуктів, підвищення професіоналізму страхової компанії, здійснення управління страховими ризиками.

(а) Частота і тяжкість вимог

На частоту і тяжкість вимог страхування майна впливають кліматичні зміни, що призводять до виникнення більш частих і важких екстремальних погодних явищ (наприклад, повені, урагани і тайфуни) і їх наслідків (наприклад, суттєвих вимог).

Компанія управляє ризиками майнового страхування через застосування угоди про перестраховування. Перестрахові договори включають покриття надлишкових виплат, покриття для уникнення збитків. Ефект від такої угоди про перестраховування такий, що Компанія не повинна понести загальну суму чистих страхових збитків більш ніж протягом одного року. Вимоги за майновим страхуванням розглядаються в індивідуальному порядку принаймні два рази на рік і коригуються з урахуванням останньої інформації за пов'язаними фактами, чинним законодавством, юрисдикції, умов та положень договору, та інших факторів. Компанія активно управляє і проводить ранні врегулювання за вимогами по майновому страхуванню для скорочення впливу непередбачуваних подій.

Компанії потрібно звернути увагу на таке: активний пошук ще неосвоєних ринкових ніш та розробку та впровадження нових страхових продуктів; надання високого сервісу, впровадження новітніх онлайн технологій.

Враховуючи специфіку ринку страхових послуг, тобто що Компанія завжди ризикує, беручи на себе відповідальність по страхуванню, на підставі проведеного аналізу, Компанії потрібно збільшити кількість договорів з меншими страховими сумами. Також домогтися, щоб кількість нових договорів перекривала кількість договорів, що закінчуються, причому переkritтя повинно поширюватися не тільки на число договорів та суму внесків по них, але і на страхову суму, термін страхування.

(б) Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами майнового страхування підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору страхування. Зобов'язання за вимогами можуть вирішуватися протягом тривалого періоду часу з причин обґрунтованих сумнівів стосовно законності прав Страхувальника на отримання страхового відшкодування (подані документи не дають змоги повністю з'ясувати причини й обставини страхового випадку, розмір заподіяної шкоди, обставини, що підтверджують право Страхувальника на одержання відшкодування, обсяг і характер пошкоджень майна не відповідають причинам і обставинам страхового випадку).

Страхове відшкодування, яке здійснюється за цими договорами, є відшкодуванням збитків, яких зазнав Страхувальник внаслідок пошкодження та/або знищення майна в результаті володіння,

користування і розпорядженням цим майном. Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування показників	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018 рік	2017 рік	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість	595	493	595	493
Грошові кошти та їх еквіваленти	235	81	235	81

Справедливу вартість дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Компанії 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.

6. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

7. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2018 році.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набувають чинності 01 січня 2018 року.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

Застосування стандарту МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» застосовується до фінансових звітів Товариства за період, що починається з 01 січня 2018 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Товариство починає застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Товариство планує застосування даного стандарту з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг, крім страхових і не очікує значного впливу на фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

13 січня 2016 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт. Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Дестрокове застосування цього стандарту дозволено. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 люба оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкнуться характеру витрат і моделі визнання. IFRS 16 Компанія застосує з початку обов'язкового застосування

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дестрокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків. «Щорічні удосконалення МСФЗ».

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р.

«Ініціатива з розкриття. Поправки до МСБО (IAS) 7»).

Зазначеним документом вносяться доповнення (пункти 44А-44Е) до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” щодо розкриття інформації про зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю. Ці зміни застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, при цьому було традиційно дозволено дестрокове застосування.

Тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- впливу змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;
- інші зміни.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовуються також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності.

Мета внесених в МСФЗ (IAS) 7 змін - поліпшити якість інформації, що представляється для інвесторів.

Один із способів виконання вимоги до розкриття інформації полягає в поданні звірки між залишками зобов'язань, обумовлених фінансовою діяльністю, на початок і кінець періоду, що розкриваються в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни. Хоча цей спосіб і рекомендований стандартом, він може бути замінений іншим, більш відповідним, з позиції, що звітує. Головне, щоб користувачі фінансової звітності могли зв'язати статті, включені в звірку, зі звітом про фінансове становище і звітом про рух грошових коштів.

Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інші активи і зобов'язання. Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Компанії.

МСБО (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках/

Комітет МСФО запропонував поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізаційних збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12).

Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вирахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:

- чи можна повністю зарахувати збиток проти оподаткованого прибутку за такими операціями;
- чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці. Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбання неможливо, то від'ємна різниця не визнається.

Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи.

Зміни обов'язкові до застосування з 2017 року і можуть застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Нові поправки МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» запропоновані для обговорення

Проект призначений для розв'язання проблеми з різними датами вступу в дію даного стандарту та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансових інструментів: класифікація і оцінка». Поправки пропонують два варіанти для страхових компаній в рамках МСФЗ (IFRS) 4 :

-суміщений підхід (overlay approach) дозволяє рекласифікувати з прибутку або збитків в іншому сукупному прибутку деякі доходи або витрати, що виникають в результаті зміни оцінки фінансових активів (після переходу від МСФЗ (IAS) 39 на МСФЗ (IFRS) 9, до вступу в силу нового МСФЗ (IFRS)4;

-відкладений підхід (deferral approach) дозволяє компаніям, чия основна діяльність - випуск страхових контрактів по МСФЗ (IFRS) 4 , використовувати додаткове тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 . Підхід можливий також до вступу в силу МСФЗ (IFRS) 4 , однак після 1 січня 2021 року свою дію припинить.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті фінансової звітності

8.1. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року у розрізі кожного об'єкта. Первісною вартістю основних засобів , придбаних за оплату , визнається сума фактичних витрат на придбання, спорудження та виготовлення таких засобів, включаючи суму податку на додану вартість.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом. Ставки амортизації визнаються виходячи зі строку економічної корисності, що відповідає строку очікуваного корисного використання активу. Амортизація основних засобів починається з дати, коли об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання

На балансі компанії відображені наступні основні засоби вартістю:

	Нематеріальні активи	Земля	а	Будинки	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші основні засоби	Разом основні засоби
Первісна вартість									
на 01 січня 2018р.	31	-	-	-	10	-	12		22
надійшло	9	-	-		-		-		
вибуло	-	-	-		-		2		2
на 31 грудня 2018р.	40	-	-		10		10	-	20
Амортизація									
на 01 січня 2018р.	2			-	2		2		4
нарахована за рік									
знос на активи, які вибули					-		-	-	-
на 31 грудня 2018 р.	2				2		2		4
Чиста вартість									
на 01 січня 2018р	29				8		10	-	18
на 31 грудня 2018р.	38				8		8	-	16

8.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 3 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

8.3. Запаси

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

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

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- використання в процесі надання страхових послуг та на збут;
- пошкодження;
- часткове або повне застарівання;

Запаси в балансі виглядають так:

тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2018
Сировина й матеріали	0	11
Інші матеріали	0	0
Разом	0	11

Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає. У 2018 році у Компанії відсутні підстави для знецінення запасів. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом ФІФО.

8.4. Фінансові інвестиції компанії

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- інвестиції в асоційовані компанії;
- інші фінансові інвестиції.

Інвестиції в асоційовані компанії та інші фінансові інвестиції враховуються за пайовим методом. Компанія не подає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФО 27 п.10 а)б), тому що акції капіталу не обертаються на відкритому ринку (на національній чи на іноземній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках).

8.5. Активи перестраховання

тис. грн.

	01.01.20187	31.12.2018
Частка перестраховиків в страхових зобов'язаннях, в тому числі:,	0	26
- частка перестраховика в резервах незароблених премій	0	26

Обчислення величини частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій за такими видами страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестраховання.

8.6. Інші фінансові активи

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

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

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться аванси видані різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

3) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю. Простроченої дебіторської заборгованості за діючими договорами страхування Компанія не має. В складі «Іншої дебіторської заборгованості» відображена, в тому числі заборгованість неплатоспроможних банківських установ.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

тис. грн.

	01.01.2018	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за товари, роботи,	5	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	493	595
Всього	500	595

8.7. Капітал

Статутний капітал Товариства сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Протягом 2017 року статутний капітал не змінювався.

Станом на 31.12.2018 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 14500 тис.грн. Компанія формує резервний капітал. Станом на 31.12.2018 року резервний капітал компанії становить 1 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

8.8. Резерви

Компанія сформовані наступні страхові резерви:

- Резерв незароблених премій

тис. грн.

Найменування показника	.2017	2018
Резерви:		
Страхові резерви:		
Технічні резерви:	5	146
-резерви незароблених премій	5	146
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	0	26
Резерв на оплату відпусток	4	5

Товариство розраховує суму страхових резервів для кожного виду страхування (ліцензій) відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів. Резерв незароблених премій Товариства має наступну структуру за видами страхування:

тис. грн.

Види страхування	.2017	2018
Добровільне страхування:	4,7	145,54
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	-	134,08
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу):	-	0,02
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2,35	3,08
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту]	2,35	3,04
Страхування фінансових ризиків	-	5,12
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	-	0,2

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій Товариства мають наступну структуру за видами страхування:

тис. грн.

Види страхування	.2017	2018
Добровільне страхування:	-	26,45
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	-	25,6
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	0,425
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту]	-	0,425
	-	

Інші резерви визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість 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. В зв'язку з цим в Компанії був створений резерв на оплату відпусток, як забезпечення виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню і визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді.

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

Категорії активів	.2017	2018
:	-	
Грошові кошти на поточному рахунку	2	40,9
Банківські вклади (депозити)	3	97,8
Права вимоги до перестраховиків	-	21,1
Разом	5	159,8

При формуванні страхових резервів Компанія дотримується вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»:

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

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

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

г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність активів перестраховування

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій - метод розрахунку «1/365» основний метод, решта - допустима альтернатива, ми застосовували метод розрахунку «1/4», як допустиму альтернативу.

Зобов'язання за страхуванням

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством. Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за такими методами:

резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України «Про страхування». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій розраховується методом $\frac{1}{4}$;

резерв заявлених, але неврегульованих збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків включаються в резерв заявлених, але неврегульованих збитків.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток. Резерв відпусток створюється з метою рівномірного розподілу витрат на оплату відпустки протягом звітного періоду. Кошти, що відраховуються на виплату відпускних, мають суворо цільове призначення, тобто це кошти для виплати відпускних та компенсації за невикористані відпустки. Компанія нараховує оплату відпустки з використанням резерву оплати відпусток. Залишок резерву оплати відпусток переглядається на кінець року.

Зобов'язання за страхуванням

8.9 Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Оцінка страхових резервів на 31.12.2018 року Товариства розрахована відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та тестування їх адекватності зобов'язанням на звітну дату.

Тест на адекватність зобов'язань – це послідовність розрахунків, за допомогою яких встановлюється, чи достатньою є сума сформованого страховиком резерву для виконання майбутніх зобов'язань за існуючим страховим портфелем. Якщо при розрахунку було виявлено недостатність сформованого на звітну дату резерву, то страховик повинен сформувати додатковий резерв у розмірі оціненої нестачі.

Тест перевірки адекватності зобов'язань страховика проводиться на основі побудови актуарної моделі оцінки майбутніх грошових потоків за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

При моделюванні майбутніх очікуваних грошових потоків враховуються наступні очікувані грошові вартості за діючим портфелем договорів страхування:

- страхові премії;
- виплати страхових відшкодувань;
- відрахування у перестраховування;
- виплати страхових відшкодувань, здійснені перестраховиками;
- аквізиційні витрати;
- витрати на оформлення страхових полісів;
- адміністративні витрати;
- інвестиційний дохід.

В ході моделювання одержується оцінка поточної очікуваної вартості вказаних грошових потоків. Під поточною очікуваною вартістю грошового потоку розуміємо математичне очікування дисконтованого на звітну дату очікуваного грошового потоку.

В результаті тестування адекватності зобов'язань страховика зроблено висновок, що при нашому страховому портфелі зарезервованих коштів на виплату страхових відшкодувань, більше ніж достатньо. Тобто, як свідчить статистика, коштів резервується більше, ніж необхідно на покриття збитків.

Роблячи висновок з наведених вище міркувань, можна сказати, що наведені резерви страхових премій є адекватними і їх розрахунки вірними.

8.10.Кредиторська заборгованість.

тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість	.2017	2018
За товари, роботи послуги	-	16
Розрахунки з бюджетом)	-	11
Всього	-	27

В складі поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відображена заборгованість страхової компанії зі сплати податку на прибуток страховика за наслідками річного податкового періоду.

У складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю відображена заборгованість компанії по сплаті перестраховальної премії перестраховикам термін сплати, який наступить в січні 2019р.

У продовж звітного періоду Товариство не отримувало кредити, поворотну фінансову допомогу. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 р. на балансі Товариства відсутні довгострокові та короткострокові кредити, позики, фінансова допомога.

8.11. Доходи.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

тис. грн.

	2018 рік
страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	16
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).	15
страхування фінансових ризиків	26
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	236
Разом:	294

Інші операційні доходи.

Дохід від надання інших послуг:

тис. грн.

	2018 рік
Найменування показника	
Дохід від реалізації права вимоги до особи відповідальної за заподіяні збитки.	151
Дохід від реалізації інших необоротних активів	125
Разом:	276

фінансові доходи

тис. грн.

	2018 рік
Отриманні відсотки по депозитним вкладам	10

8.12. Витрати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що

ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Адміністративні витрати:

тис. грн.

	2018 рік
Заробітна плата	33
Відрахування до соціальних фондів	14
Банківське обслуговування	5
Публікація офіційної інформації	3
Послуги зберігача та реєстратора	14
Витрати на зв'язок	6
Інформаційні послуги	42
Аудиторські послуги	63
Юридичні послуги	40
Нотаріальні послуги	4
Разом:	224

Витрати на збут :

тис. грн.

	2018 рік
Витрати на супроводження права вимоги до особи відповідальної за заподіяні збитки	10

Інші операційні витрати:

тис. грн.

	2018 рік
Визнані штрафи, пені, неустойки	7
Витрати від реплізації інших необоротних активів	125
Інші витрати	37
Разом:	169

8.13. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток представляють собою витрати з поточного податку, який визначається як сума податку на прибуток, що підлягає сплаті з оподаткованого прибутку за звітний період. Поточні витрати Компанії за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Дохід страхової компанії є об'єктом оподаткування податком на прибуток в Україні. Поточний податок на прибуток визначається за ставкою 18%, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Складовою податку на прибуток страховика є податок на доходи, який визначають в розмірі 3% від суми нарахованих, або отриманих страхових премій протягом звітного податкового року відповідно до ст. 136.2 Податкового кодексу України за договорами страхування, які визначені в п. 141.1.2 п.141.1 ст.141.

ПрАТ «ПТ «Європоліс» не застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці відповідно до п.п.134.1.1. Податкового кодексу України.

8.14. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність компанії складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так: тис. грн.

	01.01.2018	31.12.2018
Кошти в касі	-	-
Поточні рахунки в банках	10	114
Депозити	71	121

8.15. Винагорода робітникам

Чисельність персоналу за звітний рік – 3 чоловіки.

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

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2017 року і 31.12.2017 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2017 року Компанія немає.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

8.16. Операції з зв'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між компанією та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін Товариство відносить:

- юридичних осіб, які контролюють компанію (наприклад, материнська компанія);
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

Операцій між компанією та зв'язаними сторонами не було.

8.17. Відомості про структуру власності із зазначенням частки.

Засновниками Товариства є:

а) юридичні особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Інженерне підприємство «Поток» володіє 13640 шт. акцій, що становить 9,4069% Статутного капіталу;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Макалу» володіє 42655 шт. акцій, що становить 29,4172% Статутного капіталу;

- Приватне акціонерне товариство «СК «Планета страхування» володіє 5000 шт. акцій, що становить 3,4483% Статутного капіталу;

- Приватне підприємство «Поток-СС» володіє 2000 шт. акцій, що становить 1,3793% Статутного капіталу;

б) фізичні особи:

- Долгий Сергій Степанович володіє 32065 шт. акцій, що становить 22,1138% Статутного капіталу;

- Завгородня Марина Анатоліївна володіє 44220 шт. акцій, що становить 30,4966% Статутного капіталу;

- Долга Катерина Сергіївна володіє 3200 шт. акцій, що становить 2,2069% Статутного капіталу;

- Долгий Сергій Сергійович володіє 2200 шт. акцій, що становить 1,5172% Статутного капіталу;

- Силіна Софія Анатоліївна володіє 10 шт. акцій, що становить 0,0069% Статутного капіталу;

- Силін Сава Анатолійович володіє 10 шт. акцій, що становить 0,0069% Статутного капіталу;

Кінцевий бенефеціарний власник (контролер) – Долгий Сергій Степанович, Україна, м. Київ.,

Завгородня Марина Анатоліївна, Україна, м. Київ

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Умовні активи і зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Компанія не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є ймовірним. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Внаслідок ситуації, яка склалась на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Знецінення національної валюти

Національна валюта – українська гривня (грн.) – знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 7,993 та 11,041530 на 31 грудня 2013р., 15,768556 та 19,232908 грн. на 31 грудня 2014 р., 24,000667 та 26,223129 грн. на 31 грудня 2015 р., 27,190858 та 28,422604 грн на 31 грудня 2016р., 28,067223 та 33,495424 на 31 грудня 2017р. відповідно.

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 Компанії.

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалась в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.2. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2087р. надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ, змін в обліковій політиці протягом 2018 року не було.

9.3. Управління ризиками

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

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. 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.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випишує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестрахування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з непогашеними кредитними залишками, невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

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, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів.

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 якщо буде здійснювати інвестиції в акції, облігації 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.

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

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Станом на 31.12.17р. Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют

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 справедливу вартість чистих активів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

9.4. Події після звітної дати

Події після звітної дати – це події, які дійсно відбулися, але про які на дату складання звітності ще не було відомо, подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік. Суттєвих подій після звітної дати на дату підписання і подання звітності не встановлено.

Голова правління

Зінковська А.А.

Головний бухгалтер

Очеретнюк Л.В.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "Аудиторська фірма "Аналітик"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	14274505
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Чигоріна ,б.57а
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0030
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0514, дата: 24.12.2014
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: б/н, дата: 21.01.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 22.01.2019, дата закінчення: 05.02.2019
11	Дата аудиторського звіту	05.02.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	28 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

(ВИСНОВОК)

Приватного акціонерного товариства

«Аудиторська фірма «Аналітик»

щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»

станом на 31.12.2018 р.

Адресат:

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

м. Київ

05 лютого 2019р.

I. 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 **Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс» (надалі Товариство)** у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 року, Звіту про фінансові результати за 2018 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2018 рік, Звіту про зміни у власному капіталі за 2018 рік та приміток до фінансової звітності за даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2018 року, складених згідно з принципами бухгалтерського обліку, які є загальноприйнятими в юрисдикції України відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудит проведено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Основні відомості про Товариство

Повне найменування суб'єкта перевірки	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ПРАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС"
Код ЄДРПОУ	21510644
Серія та № свідоцтва номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію дата державної реєстрації дата заміни свідоцтва	Серія А01 № 299875 Дата державної реєстрації: 11.12.1998 Номер запису: 1 074 120 0000 007288 від 18.05.20
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дані останньої реєстрації дій щодо установчих документів	Нова редакція Статуту зареєстрована 07.06.2019 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» Києву	по м.
Основний вид діяльності КВЕД 2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя	
Кількість працюючих	3 особи	
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає	
Дата проведення останніх зборів учасників Товариства	17.04.2018р.	
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність за період, що перевірявся:	Голова правління Долга Катерина Сергіївна - керівник з 26.06.2014 по 14.11.2018р. Голова правління Зінковська Анна Анатоліївна – керівник з 15.11.2018р. Головний бухгалтер Очеретнюк Лариса Володимирівна	

Товариство отримало наступні ліцензії:

- Ліцензія серії АВ № 584651 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, видана 30.06.2011р. Держкомфінпослуг, дійсна з 11.10.2007р. безстроково;

- Ліцензія серії АВ № 584652 на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу), видана 30.06.2011р. Держкомфінпослуг, дійсна з 11.10.2007 безстроково.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017р. № 2985 прийнято рішення про видачу Товариству наступних ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення видів добровільного страхування:

- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування фінансових ризиків.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1651 прийнято рішення про видачу Товариству наступних ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення видів добровільного страхування:

- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));

- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);

- страхування інвестицій;
- страхування сільськогосподарської продукції;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 15.01.2019р. № 53 прийнято рішення про видачу Товариству наступних ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення видів добровільного страхування:

- страхування від нещасних випадків;
- страхування залізничного транспорту;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи

відповідальність перевізника);

- страхування медичних витрат.

Інформація про акціонерів Товариства:

станом на 31.12.2018р. 10 акціонерів згідно реєстру.

Акціонерами, які володіють більше 10% акцій, є:

Долгий Сергій Степанович – володіє 32065 шт. акцій, що становить 22,11% Статутного капіталу;

Завгородня Марина Анатоліївна - володіє 44220 шт. акцій, що становить 30,49% Статутного капіталу;

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

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

Основні відомості про Аудиторську фірму

<i>Повна назва</i>	Приватне акціонерне товариство «Аудиторська фірма «Аналітик»
<i>Код ЄДРПОУ</i>	14274505
<i>Місцезнаходження</i>	Юр. адреса. : 01042, м. Київ, вул. Чигоріна 57-А Факт. адреса.: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44
<i>Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів</i>	Свідоцтво № 0030 від 26.01.2001 р., чинне до 29.10.2020 р.
<i>Інформація про включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</i>	Аудиторську фірму (реєстраційний № 0030) включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити
<i>Відомості про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг</i>	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0514, видане рішення АПУ від 24.12.2014р., дійсне до 31.12.2019р.
<i>Керівник</i>	Головач Володимир Володимирович
<i>Контактний телефон</i>	(044)2780588

Перевірку проведено незалежними аудиторами Головачем Володимиром Володимировичем (сертифікат аудитора № 007164 від 29.05.2014р., сертифікат аудитора банків № 0064 від 29.10.2009 р.), Туманян Анною Оганесівною (сертифікат аудитора № 007768 від 31.05.2018р.), 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.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: з 22.01.2019 року по 05.02.2019р., тобто 14 календарних днів.

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

На думку аудиторів, за винятком можливого 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 2018 р. та її фінансові результати за рік, що закінчився на зазначену дату у відповідності до визначеної концептуальної основи фінансової звітності та в суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародним стандартам фінансової звітності та чинному законодавству України.

II. Основа для думки із застереженням

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 МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Аудитором визначено, що можливий вплив невиявлених викривлень, якщо такі є, може мати суттєвий, але не всеохоплюючий характер.

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

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

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

III. Відповідальність

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Товариства розуміє і визнає свою відповідальність за:

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

210.

Відповідальність Товариства визначена, зокрема, МСА 210 «Узгодження умов завдання з аудиту», погоджена у листі-зобов'язанні від 11.02.2019р. і договорі про надання аудиторських послуг від 11.02.2019р.

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 за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора включає ідентифікацію й оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. При цьому ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

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

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

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

Аудитор повинен дійти висновку щодо прийнятності застосування керівництвом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. На основі отриманих аудиторських доказів аудит повинен дійти висновку про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, яка може викликати значні сумніви щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Висновки аудитора ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до самої дати звіту аудитора. Проте майбутні обставини або умови можуть змусити Припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

Визначення рівня суттєвості при проведенні аудиту

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

Рівень суттєвості при проведенні огляду на рівні фінансової звітності визначено у межах 3 % від базового показника. Базовим показником є валюта Балансу Товариства станом на 31.12.2018р.

Аудит фінансової звітності Товариства за період 01.01.2018р. - 31.12.2018р. проведений вибіркоким порядком, тобто до уваги приймались лише суттєві показники фінансової звітності.

Відповідальність аудитора щодо іншої інформації

У відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» іншою інформацією вважаються звітні дані страховика за 2018 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.

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.

Аудитором під час аудиторською перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, яка розкривається Товариством, зокрема, яка подається до Нацкомфінпослуг. Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функції, подібні до аудиторського комітету.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту	Причина визначення питання ключовим	Як питання було вивчене в ході аудиту	Посилання на розкриття інформації
Формування статутного капіталу	Наявність серед ліцензійних вимог мінімального розміру статутного капіталу	1. Вивчення даних реєстру юридичних осіб, протоколів загальних зборів 2. Аналіз платіжних доручень щодо сплати внесків до статутного капіталу	П. 8.7 Приміток фінансової звітності
Здатність продовжувати	Вид діяльності підприємства	1. Отримано письмові запевнення від керівництва	П. 2.2 Приміток фінансової звітності

діяльність на безперервній основі		2. Здійснено оцінку припущень керівництва 3. Здійснено аналіз платоспроможності та рентабельності підприємства		
-----------------------------------	--	---	--	--

У розділі II. Основа для думки із застереженням описані ключові питання аудиту, які призвели до модифікації думки.

IV. ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА ЗВІТУ

1. Опис основних аспектів облікової політики Товариства

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

Перша фінансова звітність Товариства за міжнародними стандартами складалась станом на 31 грудня 2012 року. Порівняльна інформація подавалась у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2013 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.

Застосування стандарту МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

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 2018 рік.

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

Облікова політика протягом 2018 року не змінювалась.

Можливо зробити висновок, що облікова політика Товариства та є прийнятною та в цілому відповідає концептуальній основі фінансовій звітності. 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 застосуванням нових редакцій: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Ризик класифіковано як незначний. Має потенційний вплив на статті балансу: довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші фінансові інвестиції, страхові резерви; статті звіту про фінансові результати чисті зароблені страхові премії, зміна резерву незароблених премій.

2) Бізнес-ризик у зв'язку з отриманням у 2018 році Товариством нових ліцензій на здійснення видів добровільного страхування, які класифікуються аудитором як ризики суттєвого викривлення. Ризик класифіковано як незначний. 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.

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 у зв'язку з неналежною оцінкою фінансових інвестицій (може бути ризиком викривлення внаслідок помилки або шахрайства). Ризик класифіковано як значний. Має потенційний вплив на статті балансу: довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші фінансові інвестиції.

5) 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.

Стосовно ризиків, зазначених у пунктах 4 та 5, аудитор відповідно до МСА 240 (п.п. 17-24, 29) додатково виконав 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. Стосовно ризику, зазначеного у п. 4 було додатково виконано аналітичні процедури по суті з використанням деталізованих даних, пошук додаткових аудиторських даних з джерел поза межами Товариства. Стосовно зазначеного у п. 5 були додатково застосовні комп'ютеризовані методи аудиту.

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

У процесі виконання аудиту ризику за пунктами 1,2,3,5 були спростовані. Ризик, зазначений у п. 4 (ризик викривлення фінансової звітності у зв'язку з неналежною оцінкою фінансових інвестицій), закладений в основу для модифікації думки, проте належність його до ризику 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. Аудитором перевірено правильність кореспонденції основних рахунків, тотожність зустрічних сум у реєстрах бухгалтерського обліку. Регістри бухгалтерського обліку ведуться належним чином. Складена фінансова звітність відповідає обліковим реєстрам.

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 31.12.2018 складає 38 тис. грн., первісна вартість 40 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 2018 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства, складає 20,0 тис. грн. Амортизація складає 4,0 тис. грн.

Товариство в 2018 році не здійснювало переоцінку основних засобів.

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 відповідно до МСБО 32 “Фінансові інструменти: розкриття та подання”, МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”, МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Станом на 31.12.2018 у складі активів Товариства обліковано довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, в сумі 11898 тис. грн., та інші фінансові інвестиції в сумі 1859 тис. грн.

У складі цих фінансових інвестицій відображено вартість акцій та корпоративних прав виключно українських емітентів.

У фінансовій звітності фінансові інвестиції відображені за первісною балансовою вартістю. Зазначена обставина свідчать про відхилення від виконання вимог МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. Аудитором визначено, що ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

Інші необоротні активи на 31.12.2018р. становлять 19 тис. грн.

За винятком зауваження, наведеного щодо обліку фінансових інвестицій, інформація щодо необоротних активів у суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Оборотні активи.

Запаси станом на 31.12.2018р. становили 11 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 у складі активів рахувалась інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 595 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів у зв'язку з відсутністю підстав для нарахування. Погашення заборгованості поточними дебіторами очікується протягом року. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Грошові кошти.

Станом на 31.12.2018 залишок грошових коштів та їх еквівалентів становить 235 тис. грн., з яких 113,5 тис. грн. – грошові кошти на поточних рахунках, 121,2 тис. грн. – короткострокові депозити.

Залишки грошових коштів підтверджені виписками банку. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2018.

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 15.12.2004 № 637 із змінами та доповненнями. 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.

Вплив інфляції на монетарні статті

У 2018 році Товариство не здійснювало коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

Аудитором визначено, що інформація щодо оборотних активів у всіх суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

5. Розкриття інформації за видами зобов'язань

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2018 у складі пасивів Товариства перебувають довгострокові зобов'язання і забезпечення:

довгострокові забезпечення витрат персоналу - 5 тис. грн.;
страхові резерви (резерви незароблених премій) – 146 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2018 у складі пасивів Товариства перебувають наступні поточні зобов'язання:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 16 тис. грн.;
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 11 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 31.12.2018 власний капітал Товариства має наступну структуру:

Стаття балансу	Код рядка	на 31.12.2017	на 31.12.2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14500	14500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	27	25
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-8	-7
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Всього власного капіталу	1495	14520	14519

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

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018р. зареєстрований у розмірі 14,5 млн. грн. та розділений на 145000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна. На дату заснування в 1998 році Статутний капітал становив 290500,00грн.

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

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

Сплата внесків до статутного капіталу Товариства підтверджується відповідними виписками банку.

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

Резервний капітал

Станом на 31.12.2018 резервний капітал Товариства становив 1 тис. грн.

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

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

Відрахувань у 2018 році до резервного капіталу не проводилось, оскільки фінансовим результатом у 2017 році був збиток у розмірі 3 тис. грн.

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12. 2018 становив 7 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 2018 рік є сума чистих зароблених страхових премій у розмірі **129 тис. грн.** Сума чистих зароблених страхових премій визначається сумою підписаних премій – 294 тис. грн., зменшеною на суму зміни резерву незароблених премій у 2018 році (141 тис. грн.), суму зменшення частки перестраховиків у резерві незароблених премій (26 тис. грн.) та суму премій, переданих у перестраховування (50 тис. грн.).

Валовий прибуток від страхової діяльності складав **129 тис. грн.,** який обраховується

зменшення суми чистих зароблених страхових премій у розмірі 129 тис. грн. на суму чистих понесених збитків за страховими виплатами у розмірі (0 тис. грн.)

Фінансові доходи Товариства за 2018 рік складають 10 тис. грн.

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

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

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

Визнання витрат

Товариство у 2018 році визнало витрат у розмірі 403 тис. грн., а саме:

Адміністративні витрати – 224 тис. грн.

Витрати на збут – 10 тис. грн.

Інші операційні витрати – 169 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом за 2018 рік є прибуток у розмірі 1 тис. грн.

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

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

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

15. Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства

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

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

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

16. Інформація про події після дати балансу

Аудитором проаналізовано інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

Окрім того, аудитором отримано письмові запевнення від керівництва Товариства про відсутність виявлених вищезазначених подій.

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

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

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

Від управлінського персоналу Товариства отримані письмові запевнення 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 письмові запевнення керівництва Товариства, 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.

Головач Володимир Володимирович

Голова правління ПрАТ

«Аудиторська фірма «Аналітик»

Сертифікат аудитора № 007164 від 29.05.2014р.,

сертифікат аудитора банків № 0064

від 29.10.2009 р.,

Туманян Анна Оганесівна

Сертифікат аудитора № 007768

від 31.05.2018р.,

Попова Ірина Володимирівна

Сертифікат аудитора № 007252,

від 23.04.2015р.,

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 31.12.2018 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

Голова правління Зіньковська А.А.

Головний бухгалтер Очеретнюк Л.В.

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 простих 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

Опис:

За інформацією, якою володіє Товариство, корпоративних договорів, укладених акціонерами (учасниками) емітента немає.