

## Титульний аркуш

22.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 22/04-01

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Генеральний директор  
(посада)

(підпис)

Никитаренко Анатолій Сергійович  
(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 23364325
4. Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Троїцька, буд. 21-Г, офіс 446
5. Міжміський код, телефон та факс: (056) 785 46 45, (056) 790-10-95
6. Адреса електронної пошти: sk@strahovoydom.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 22.04.2020, Протокол Наглядової ради № 22/04-20-1 від 22.04.2020 року.
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

<http://strahovoydom.com.ua>

22.04.2020

(адреса сторінки)

(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	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	
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	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	
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	X
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
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	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. 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
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 X
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:
- Відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.13р. (з змінами та доповненнями) приватне акціонерне товариство, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпунктів:
- "інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)";
- "інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення"; "інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій"; "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";
- "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів"; "звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)";

"інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів"; "відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість"; "річна фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)".

"Інформація про рейтингове агентство" не надається в зв'язку з тим, що Товариство в звітному році не мало діючих договорів з рейтинговими агентствами та не мало визначених рейтингів

"Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не надається в зв'язку з відсутністю у Товариства філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.

"Судові справи емітента" - відсутні.

"Штрафні санкції емітента" - відсутні.

"Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" - на кінець звітного періоду засновники та/або учасники емітента, які є його акціонерами та/або учасниками - відсутні.

"Інформація про облігації емітента". "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери емітента", "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - відсутні тому, що облігації та інші цінні папери Товариство не випускало, власні акції Товариством не прибалались.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - інші цінні папери Товариство не випускало. У власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) Товариства - немає.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" - у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу немає.

"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" - будь-які обмеження відсутні.

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - у звітному році дивіденди не виплачувались.

"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" - оження відсутні.

"Інформація щодо вартості чистих активів емітента" - розрахунок вартості чистих активів складається акціонерними товариствами та емітентами - товариствами з обмеженою відповідальністю, окрім тих, що здійснюють банківську, страхову та діяльність інститутів спільного інвестування.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - виробництво та реалізація продукції відсутні.

"Інформація про собівартість реалізованої продукції" - реалізація продукції відсутня.

"Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" - акціонерні або корпоративні договори відсутні

"Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - відсутні

Товариство не є емітентом іпотечних цінних паперів.

Товариство не є емітентом сертифікатів ФОН.

Примітки до Звіту керівництва: Особи, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відсутні.

Іншої інформації, передбаченої до розкриття, немає.

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"

#### 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

1 224 120 0000 02969

#### 3. Дата проведення державної реєстрації

14.07.1995

#### 4. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

#### 5. Статутний капітал (грн)

207000000

#### 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)

6

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

#### 10. Банки, що обслуговують емітента

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

ПАТ "Державний ощадний банк України"

2) МФО банку

305482

3) Поточний рахунок

UA453054820000026509300797220

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

Поточні рахунки в іноземній валюті відсутні

5) МФО банку

0

6) Поточний рахунок

0

#### 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
Страхова діяльність	АЕ 284279	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			

Страхова діяльність	АД 039958	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039969	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039962	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039959	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039971	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039960	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039956	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039956	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АЕ 293796	11.11.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АЕ 284278	16.01.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АЕ 198607	22.02.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039963	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039967	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039968	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039970	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039964	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039957	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039961	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 039965	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			
Страхова діяльність	АД 399696	18.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстроковий			

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

1) Найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРПРОМПЛЮС"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

41643701



4) Місцезнаходження

49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, буд. 76 А

5) Опис

Емітент володіє корпоративними правами та є учасником ТОВ "ІНТЕРПРОМПЛЮС". Частка в статутному капіталі складає 99,964%, номінальна вартість становить 84 000 000,00 грн. частку у Статутному капіталі ТОВ "ІНТЕРПРОМПЛЮС" було сплачено грошовими коштами.

## **XI. Опис бізнесу**

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

Відповідно до нової редакції Статуту, затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 23.04.2018 року одноособовим виконавчим органом Товариства став Генеральний директор. Рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 23.04.2018 року було припинено відокремлений підрозділ Товариства - Представництво ПрАТ "Страхова компанія "Страховий будинок" у м.Києві.

У звітному році змін в організаційній структурі не відбувалосьь.

**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 складає 6 осіб. Позаштатних працівників, осіб, які працюють за сумісництвом, працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), немає. Річний фонд оплати праці складає 378 тис. грн. Фонд оплати праці впродовж 2019 року збільшувався. Порівняно з попереднім 2018 роком фонд оплати праці виріс на 160тис.. Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Програма заходів щодо планування та зміцнення кадрової політики Товариства включає: набір висококваліфікованих спеціалістів на місцевому ринку.

Положення про кадрову політику не створювалося.

**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**  
Товариство не належить до будь-яких об'єднань

**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**

Товариство не проводить 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**

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду - відсутні

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

ПрАТ "СК "Страховий будинок" (Товариство) - як Підприємство, що становить суспільний інтерес, складає фінансову звітність за міжнародними стандартами. Підприємство самостійно визначає свою облікову політику. Облікова політика Товариства оформлена документально згідно наказу "Про облікову політику".

Господарські операції здійснюються на основі первинних документів, на підставі яких, складають зведені облікові документи. Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку в реєстрах синтетичного та аналітичного обліку. Облік ведеться в журнально-ордерній формі. Згідно облікової політики та відповідно п.29 МСБО 16, Товариство обрало метод обліку основних засобів: модель собівартості за п. 30 "Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності". Вартість основних засобів станом на 31.12.2019 р. відповідно МСФЗ не переоцінена та відображена в обліку по залишковій вартості. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Термін амортизації 2-3-5-20-50 років в залежності від технічної характеристики основного засобу. Амортизація нараховується з місяця, що слідує за місяцем вводу в експлуатацію об'єкта основних засобів. Надходження підтвердженні первинними документами на придбання та оцінені за вартістю придбання. Оцінка товарно-матеріальних цінностей відбувається, виходячи з первинних документів, за цінами та в кількості зазначених в них та при трансформації звітності в відповідності з обліковою політикою Товариства і в частині вимог п.9 та 10 МСБО 2. Облік товарно-матеріальних цінностей вівся на активному балансовому рахунку 20 "Виробничі запаси". Облік касових операцій ведеться згідно з "Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні", затвердженого постановою Правління НБУ № 148 від 29.12.2017р. Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством згідно Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 №22.

З 01.01.2018 року набрав чинності МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

МСФЗ 9 передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків: 1) за амортизованою вартістю; 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході; 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Товариством прийнято рішення застосовувати правило оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

**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**

"Предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням" (Закон України "Про страхування").

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування, перестраховування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування згідно із законодавством України, на які вона отримала ліцензії. ПрАТ "СК "Страховий будинок" здійснює страхову діяльність на території України у формі обов'язкового та добровільного страхування з особистих та майнових видів страхування. Станом на 31.12.2019 року Компанія має 20 страхові ліцензії. ПрАТ "СК "Страховий будинок" за 2019 року забезпечено надходження страхових платежів у сумі 737995 тис. грн. Приріст обсягу надходжень страхових платежів становить 1065% до надходження страхових платежів за відповідний період минулого року. В абсолютному виразі приріст страхових платежів 2019 року у порівнянні з 2018 роком складає 668712 тис. грн. За підсумками 2019 року основними напрямками надходження страхових платежів є страхування фінансових ризиків, майнове страхування, страхування відповідальності. Компанія приймає на себе відповідальність по договорам вхідного перестраховування. В 2019 році сума вхідного перестраховування склала 574004,90 тис. грн., порівняно з 2018 роком це більше ніж 4576% приріст.

В Компанії проводиться діяльність по перестраховуванню. За звітний період передано на перестраховування страхових премій в сумі 141 тис. грн. (в т.ч. перестраховикам - нерезидентам - 138 тис. грн.). Страхових виплат і відшкодувань, сплачених на користь перестраховувальників за звітний період не було. За аналогічний період минулого року також не було страхових виплат і відшкодувань, сплачених на користь перестраховувальників.

Страхових виплат і відшкодувань, що отримується від перестраховиків, у 2019 році не було., цей показник за аналогічний період минулого року склав 0 тис. грн. На даний час Компанія вбачає перспективу своєї подальшої роботи з розвитку страхування майна домогосподарств, страхування від нещасних випадків та добровільного медичного страхування. У 2019 ПрАТ "СК "Страховий будинок" надає послуги страхування на внутрішньому ринку України фізичним та юридичним особам. В секторі корпоративного страхування найбільш затребуваними послугами є страхування майна, вантажів, страхування цивільної відповідальності, страхування фінансових ризиків. Діяльність Компанії тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками на кожному етапі взаємозв'язків з суб'єктами страхового ринку та сторонами, які виступають посередниками у здійсненні страхової діяльності. До основних факторів ризику, що впливали на діяльність Компанії протягом 2019 року, можна віднести: зовнішні: економічна ситуація у державі та економічне положення на страховому ринку, міжнародні події, форс-мажорні обставини, дії конкурентів. внутрішні: наявність фінансових ресурсів, коливання ділової активності Компанії прийняття управлінських рішень (управління трудовими, матеріальними, фінансовими ресурсами). На більшість перелічених вище факторів Компанія впливу не має. Водночас Компанія постійно модернізує свій продуктивний ряд, контролює якість активів, якими представляються страхові резерви, створюючи таким чином передумови для повного виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками.

Компанія надає страхові послуги через три канали продажів - агентський канал, канал прямих (офісних) та партнерських продажів. Використання всіх каналів обумовлено специфікою та клієнтоорієнтованістю окремих страхових продуктів. Через агентський канал продажів відбувається збут масових та найбільш затребуваних продуктів, умови яких жорстко визначені затвердженими правилами або законодавством. При цьому основним методом продажів у

агентському каналі є активний пошук клієнтів та пропозиція страхових послуг безпосередньо за місцем проживання або роботи страхувальників. Канал прямих (офісних) продажів, в якому діють штатні працівники Компанії, дозволяє додатково реалізовувати продукти, які потребують адаптування умов страхового договору до потреб конкретного клієнта. При цьому додатковим заходом захисту компанії від необґрунтованого прийняття страхових ризиків є система ієрархії по розмірах ризиків, які затверджуються працівниками виключно в межах делегованих їм повноважень. Партнерський канал збуту застосовує співпрацю із страховими компаніями, у яких відсутні ліцензії на види страхування, що дозволяє розширити клієнтську базу в роздрібному та корпоративному сегменті. До партнерського (посередницького) каналу продажів можна віднести співпрацю з банківськими установами. З метою розширення своєї присутності на ринку Компанія відстежує виникнення потреб у нових видах страхового захисту, що зацікавили б та відповідали вимогам потенційного страхувальника, розробляє відповідні страхові продукти. Важливим засобом закріплення на ринку та збереження клієнтської бази є постійний моніторинг термінів закінчення діючих договорів з метою своєчасної пропозиції страхувальникам щодо поновлення таких договорів.

За останні роки український страховий ринок пережив багато викликів, пов'язаних з економічним та соціально-політичним життям країни. Протягом 2019 року зусилля страховиків були переважно спрямовані на пошук можливостей зниження ризиків і поновлення втраченого бізнесу

Завдання Компанії на 2020 рік полягають у: подальшому збереженні ринкових позицій Компанії, підвищення якості надання страхових послуг; розвитку електронної комерції, що має на меті, зокрема, скоротити час на постачання страхових продуктів споживачам, скоротити витрати страховика, пов'язані із наданням страхових послуг, підвищити якість облікової інформації тощо; заходів з оптимізації витрат, в тому числі, вдосконалення системи фінансування витрат.

**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**

За звітний період Компанія не здійснювала значних інвестицій та відчужень активів. Протягом звітного періоду відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті розмір. Значних інвестицій або придбань пов'язаних з господарською діяльністю Компанії не планується.

**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**

Фронт-офіс та бек-офіс ПрАТ "СК "Страховий будинок" розміщені в орендованому приміщенні. Робочі місця забезпечені меблями, засобами зв'язку та оргтехнікою, комп'ютерним обладнанням. В Компанії діє корпоративна мережа передачі даних, впроваджена корпоративна електронна пошта. Страховий та бухгалтерський облік здійснюється здійснюється в обліковій базі в програмному забезпеченні "1С: Підприємство".

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

Економічне середовище, в якому Компанія здійснювала свою діяльність протягом 2019 року, суттєво не відрізняється від ситуації 2018 року та характеризується такими основними ознаками: нестабільність національної валюти; ведення воєнних дій на сході України та окупація АР Крим; ускладнення відносин з основними торговельними партнерами. Зокрема, припинення угоди про зону вільної торгівлі з Росією; затримка співпраці з міжнародними фінансовими організаціями; відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах; тощо. Фінансовий ринок України у 2019 році характеризується: незначною девальвацією гривні по відношенню до основних світових валют. Офіційні курси основних іноземних валют, встановлені Національним банком України, протягом 2019 р. продовжили розпочату у попередніх роках тенденцію до збільшення: продовженням процесу ліквідації банківських установ, діяльність яких не відповідає вимогам НБУ; продовженням процесу виведення з ринку емітентів цінних паперів, діяльність яких не відповідає вимогам НКЦПФР; збереження тенденції до зменшення кількості страхових компаній; тощо. Відповідно до даних Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховий ринок України 2019 року характеризується, зокрема: збереженням тенденції до збільшення суми валових страхових премій та валових страхових виплат; зміною структури активів, якими представлено страхові резерви, а саме, зменшенням в структурі активів частки корпоративних цінних паперів та збільшенням частки цінних паперів, емітованих державою. У 2019 році не відбулося суттєвих змін у переліку чинників, що уповільнюють відновлення та розвиток страхового ринку України. Як і у 2018 вони знаходяться у площині політичних та економічних рішень законодавчої та виконавчої влади. Привабливим страховий ринок України для інвесторів (в т. ч. і іноземних) не дозволяє зробити діюча нормативно-законодавча база, що на даний час містить норми та положення, щодо яких відсутня можливість їх однозначного трактування і розуміння, нестабільність політичних умов, наявний постійний тренд до зменшення реальних доходів населення тощо. Серед позитивного слід відзначити введення безвізового режиму з країнами Шенгенської зони, що сприятиме збільшенню обсягів туристичного страхування. Як і у 2014-2018 рр., так і у 2019 році, через воєнні дії на сході України та анексію АР Крим Компанією не здійснювалася діяльність на окупованих територіях. Втрата ринків збуту страхових послуг на вказаних територіях стала причиною недоотримання прибутку.

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

Для фінансування діяльності ПрАТ "СК "Страховий будинок" використовує власні обігові кошти та кошти власного капіталу.

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

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) відсутні.

**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)**

Стратегія подальшої діяльності на найближчий рік полягає в стабілізації фінансового стану Компанії та збереження її місця на страховому ринку. Основні зусилля передбачається спрямувати на вдосконалення структури Компанії та підвищення ефективності взаємодії між її елементами, збільшення обсягів надходження страхових премій та мінімізації витрат, в т.ч. на залучення страховальників.

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

У звітному році, Компанією не проводились 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**

Впродовж звітнього року Компанією запроваджено ряд заходів, направлених на підвищення ефективності роботи та результативності каналів продажу, а саме: затверджено та впроваджено нові тарифи за програмами страхування; продовжуються заходи з навчання для працівників Компанії, що задіяні в процесі продажу страхових продуктів Компанії; продовжується робота по залученню партнерів з продажу страхових продуктів; активізовано роботу щодо розроблення нових продуктів, орієнтованих на залучення страхувальників з корпоративного сегменту. Крім цього, упродовж звітнього року Компанією продовжено діяльність, направлену на побудову збалансованої структури прийнятних активів. В рамках такої діяльності Компанією розформовано портфель цінних паперів, кошти від реалізації яких спрямовано вкладення в низько ризикові активи.

Інша інформація, яка може бути істотною - відсутня

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

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Генеральний директор	Одноособовий орган, відсутня структура	Никитаренко Анатолій Сергійович
Наглядова рада	Голова Наглядової ради Член Наглядової ради	Капустенко Світлана Юріївна Беляєва-Делло Дар'я Андріївна

#### **V. Інформація про посадових осіб емітента**

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

- 1) Посада  
Генеральний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Никитаренко Анатолій Сергійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1954
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
31
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "Ладіс Ком", 40442043, Директор
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
01.05.2018, обрано Термін, на який обрано (призначено) особу: до прийняття рішення відповідним органом управління еміте
- 9) Опис

Повноваження, права та обов'язки Генерального директора визначені Статутом товариства. Генеральний директор є одноособовим виконавчим органом Товариства і здійснює управління його поточною діяльністю. До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім

питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Генеральний директор без довіреності діє від імені товариства, в тому числі представляє інтереси товариства, вчиняє правочини від імені товариства, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками товариства; вирішує інші питання, віднесені до його компетенції Статутом та внутрішніми документами товариства.

В своїй роботі керується Статутом товариства, здійснює поточне керівництво діяльністю Товариства, діє від імені Товариства в межах, встановлених законодавством України, без довіреності представляє Товариство у взаєминах з органами влади, підприємствами та організаціями, громадянами, а також виконує будь-які дії від імені Товариства; формує апарат управління і очолює його; несе відповідальність перед Учасниками за свою діяльність по вирішенню завдань Товариства та рівень його господарського керівництва; представляє Товариство у відносинах з українськими та іноземними фізичними та юридичними особами; видає накази та розпорядження, інші акти у межах своєї компетенції щодо питань діяльності Товариства; укладає контракти та інші договори та видає довіреності на укладання таких договорів та контрактів, має право першого підпису фінансових документів Товариства; відкриває рахунки в установах банків і т. ін

Загальний стаж роботи 31 років.

Протягом останніх п'яти років обіймав такі посади: З 2014 року є керівником ОК "ЖБК "ДАЧНИЙ" (код 36818368 та місцезнаходження 61035, Харківська обл., місто Харків, Комінтернівський район, ВИШНЕВИЙ В'ЇЗД, будинок 8) є керівником за сумісництвом по теперішній час.. З 20.07.2016 року ТОВ "Ладіс Ком" (код 40442043 та місцезнаходження підприємства: 01014, Київ, вул. Звіринецька, 63)- посада Директор за сумісництвом по теперішній час.

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітного періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

За виконання обов'язків в 2019р., посадовій особі була виплачена винагорода у грошовій формі. Винагорода у натуральній формі - не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо розміру винагороди.

Станом на кінець звітного періоду володіє пакетом акцій Товариства у розмірі 7,5024% від загальної кількості акцій та 7,5024% від загальної кількості голосуючих акцій

У посадовій особі непогашені судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Протягом звітного року змін в персональному складі не відбувалось.

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Капустенко Світлана Юріївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1988

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

8

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ " Гарант Груп ", 39471668, Заступник Директора

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2019, обрано Три роки

9) Опис

Рішення Загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" (Протокол №7 від 25.04.2019 р.) обрано Голову Наглядової ради Капустенко Світлана Юріївна - з 26.04.2019р. строком на три роки. Є представником акціонера - Архіпової Тетяни Іванівни, яка володіє пакетом акцій Товариства у розмірі 9,6425% від загальної кількості акцій та 9,6425% від загальної кількості голосуючих акцій

Посадова особа Капустенко Світлана Юріївна володіє пакетом акцій Товариства у розмірі 9,6425% від загальної кількості акцій та 9,6425% від загальної кількості голосуючих акцій

В своїй роботі керується Статутом товариства та іншими внутрішніми документами товариства. Наглядова рада здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом Товариства та законодавством України, контролює та регулює діяльність Генерального директора. Голова Наглядової ради організовує її роботу, визначає порядок денний засідання, скликає засідання ради та головує на них та забезпечує ведення протоколу засідання Наглядової ради Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 8 років.

Протягом останніх п'яти років обіймав такі посади:

ТОВ "Екоресурс" (32080239, м.Бердянськ, вул. ЛЯ-СЕЙНСЬКА, буд. 50-В), інженер;

ТОВ "Епіцентр К" (32490244, м.Київ, вул. БЕРКОВЕЦЬКА, буд. 6-К), інженер з охорони праці;

ТОВ "ТД "Марафон" (34314692, м. Дніпро, вул. Б. ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, буд. 16), помічник начальника відділу продаж.

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітнього періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Винагорода, у тому числі у натуральній формі не виплачувалась.

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Беляєва-Делло Дар'я Андріївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1988

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

8

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ТД Інвест-Пак", 38664852, Начальник відділу розвитку

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2019, обрано Три роки

9) Опис

Рішення Загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" (Протокол №7 від 25.04.2019 р.) обрано члена Наглядової ради Беляєва-Делло Дар'ю Андріївну - з 26.04.2019р. строком на три роки. Є представником акціонера - Архіпової Тетяни Іванівни, яка володіє пакетом акцій Товариства у розмірі 9,6425% від загальної кількості акцій та 9,6425% від загальної кількості голосуючих акцій

Посадова особа Беляєва-Делло Дар'я Андріївна володіє пакетом акцій Товариства у розмірі 5,715% від загальної кількості акцій та 5,715% від загальної кількості голосуючих акцій



В своїй роботі керується Статутом товариства та іншими внутрішніми документами товариства. Наглядова рада здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом Товариства та законодавством України, контролює та регулює діяльність Генерального директора. Голова Наглядової ради організовує її роботу, визначає порядок денний засідання, скликає засідання ради та головує на них та забезпечує ведення протоколу засідання Наглядової ради Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 8 років.

Протягом останніх п'яти років обіймав такі посади:

ДП "Сантрейд" (25394566, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 19-21А) - супервайзер;

ТОВ "Сальве Алко" (34823381, м. Дніпро, Донецьке Шосе, буд. 9А) - заступник начальника відділу продажу.

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітного періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Винагорода, у тому числі у натуральній формі не виплачувалась.

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Костенюк Надія Сергіївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1973

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ГРІНВІЧ ТУР", 32195268, Заступник бухгалтера

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.09.2018, обрано Термін, на який обрано особу: до прийняття рішення відповідним органом управління емітента щодо змін

9) Опис

В своїй роботі керується Статутом товариства та іншими внутрішніми документами товариства.

Акціями Товариства не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом звітного року змін в персональному складі не відбувалось.

Загальний стаж роботи 21 років.

Протягом останніх п'яти років обіймав такі посади:

ТОВ "ГРІНВІЧ ТУР" (код 32195268 та місцезнаходження підприємства: 58029, Чернівецька обл., місто Чернівці, вул. Героїв Майдану, буд. 69, квартира 71) - заступник бухгалтера

ПП "ГРІНВІЧ ТУР" (код 35660017 та місцезнаходження підприємства:58029, Чернівецька обл., місто Чернівці, вул. Героїв Майдану, буд. 69, квартира 71) - бухгалтер

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітного періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

За виконання обов'язків в 2019р., посадовій особі була виплачена винагорода у грошовій формі. Винагорода у натуральній формі - не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо розміру винагороди.

## 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
Генеральний директор	Никитаренко Анатолій Сергійович		3 106	7,5024	3 106	0
Голова Наглядової ради	Капустенко Світлана Юрївна		3 992	9,6425	3 992	0
Член Наглядової ради	Беляєва-Делло Дар'я Андріївна		2 366	5,715	2 366	0
Головний бухгалтер	Костенюк Надія Сергіївна		0	0	0	0
<b>Усього</b>			9 464	22,8599	9 464	0

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Відповідно до статті 2 Закону України "Про страхування", Товариство є Страховиком, який має право здійснювати страхову діяльність на території України. Товариство є фінансовою установою, створеною у формі акціонерного товариства. Виключним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг. Вірогідною перспективою свого подальшого розвитку Товариство вбачає в розширенні масштабу і підвищенні оперативності власної діяльності на ринку надання фінансових послуг

### **2. Інформація про розвиток емітента**

В звітному періоді діяльність Товариства була спрямована на створення системи заходів щодо реалізації запланованих економічних показників, визначення пріоритетних напрямків діяльності. Здійснювався постійний аналіз і контроль поточного стану Товариства. За результатами господарської діяльності у звітному періоді отримало прибуток

### **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:**

У звітному періоді Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

#### **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**

Завданням Товариства в сфері управління фінансовими ризиками є обрання в кожному конкретному випадку оптимального рішення спрямованого на зменшення ризиків та можливих негативних наслідків.

У звітному періоді Товариством застосовувалися такі види реагування на ризики:

- 1) Прийняття ризику. Ризик приймався лише за умови його обґрунтованої необхідності.
- 2) Відмова від ризику. Відмінявся захід, внаслідок якого було можливе виникнення ризиків критичних чи катастрофічних розмірів.
- 3) Передача ризику. При передачі ризику приймалось рішення про передачу всіх або частини наслідків реалізації ризику на іншу особу. Форми переносу (передачі) ризику - перестраховання і хеджування.

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

Товариство не виробляє продукції і не використовує в своїй діяльності сировину, тому не має схильності до цінних ризиків.

До основних факторів ризику, пов'язаних з діяльністю Товариства, можна віднести макроекономічні ризики, пов'язані з економічними показниками країни в цілому (інфляція, фінансова криза, нестабільність внутрішньої політичної та економічної ситуації та ін.). Такі фактори об'єктивно збільшують схильність Товариства до всіх можливих ризиків. Більш детальна інформація наведена у Звіті про корпоративне управління

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

#### **1) посилання на:**

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

Кодекс корпоративного управління відсутній, управління здійснюється на підставі чинного законодавства.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати відсутній**

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

**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 відсутні**

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

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2019	
Кворум зборів	61,42995	
Опис	Порядок денний загальних зборів: 1. Про обрання лічильної комісії Зборів Товариства. 2. Про прийняття рішень з питань порядку проведення Зборів Товариства. 3. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік. 4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2018 рік. 5. Про затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік. 6. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2018 рік. 7. Про погодження вчинених Товариством у 2018 році значних правочинів, предметом яких є майно ринковою вартістю, що перевищує 10, 25 та 50 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності. 8. Про прийняття рішення про вчинення Товариством у 2019 році значних правочинів, предметом яких є майно ринковою вартістю, що перевищує 10, 25 та 50 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності. 9. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства. 10. Про обрання членів Наглядової ради Товариства. 11. Про обрання голови Наглядової ради Товариства. 12. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради,	

встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Товариства.

13. Про призначення (обрання) та погодження суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.

14. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Прийняті загальними зборами рішення:

1. Обрати лічильну комісію Зборів у наступному складі:

Голова комісії - Баронова Любов Миколаївна;

Член комісії - Немченко Наталія Володимирівна.

2. Встановити наступний порядок проведення Зборів Товариства:

- згідно п.10 ст. 42 закону України "Про акціонерні товариства" на Зборах не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного;

- рішення з питань порядку денного Зборів приймаються голосуванням бюлетенями;

- встановити наступний порядок розгляду питань порядку денного Зборів Товариства:

- по кожному питанню порядку денного Зборів: заслухати доповідь, заслухати бажаючих виступити, заслухати відповіді на заяви, питання, пропозиції, що надійшли та провести голосування;

- провести підрахунок голосів після розгляду 1, 2 та останнього питання порядку денного та заслухати попередні підсумки голосування по зазначеним питанням порядку денного;

- остаточні підсумки голосування по всім питанням порядку денного Зборів Товариства заслухати після розгляду останнього питання порядку денного;

- доповідь по питанням порядку денного Зборів - до 10 хв.;

- виступи по питанням порядку денного Зборів - до 3 хв., повторні виступи - до 2 хв.

3. Затвердити звіт Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік, що додається.

4. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік, що додається.

5. Затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік у формі річної фінансової звітності: звіт про фінансові результати за 2018 рік та баланс Товариства станом на 31 грудня 2018 року з наступними основними показниками:

активи Товариства станом на 31 грудня 2018 року: 212475 тис. грн.;

збиток Товариства за 2018 рік: 132632 тис. грн.

6. В зв'язку з відсутністю прибутку за 2018р. прибуток не розподіляти.

7. Прийняти рішення про схвалення значних правочинів (а саме: договорів страхування, розміщення вільних коштів Товариства на депозитних рахунках, укладення договорів купівлі-продажу цінних паперів, тощо), які були вчинені Товариством у 2018р., за умови, що ринкова вартість майна або послуг таких правочинів, становила від 10 (десяти) до 50 (п'ятдесяти) і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

8. Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів (а саме: договорів страхування, розміщення вільних коштів Товариства на депозитних рахунках, укладення договорів купівлі-продажу цінних

	<p>паперів, тощо), які можуть бути вчинені Товариством у період з 25.04.2019р. по 24.04.2020р., у випадках якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом таких правочинів, становитиме від 10 (десяти) до 50 (п'ятдесяти) і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.</p> <p>Право підпису значних правочинів, вказаних в п. 8.1. даного рішення надати Генеральному директору Товариства, або іншій особі, що діє на підставі довіреності виданої Товариством.</p> <p>9. Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради Товариства у повному складі з 25 квітня 2019 року.</p> <p>10. Обрати з 26 квітня 2019р. до складу Наглядову раду наступних осіб строком на 3 (три) роки:</p> <p style="padding-left: 40px;">Капустенко Світлану Юріївну - член Наглядової ради є представником акціонера - Архіпової Тетяни Іванівни,</p> <p style="padding-left: 40px;">Беляєва-Делло Дар'ю Андріївну - член Наглядової ради є представником акціонера - Архіпової Тетяни Іванівни.</p> <p>11. Обрати з 26 квітня 2019р. Капустенко Світлану Юріївну Головою Наглядової ради Товариства.</p> <p>12. Визначити, що винагорода членам Наглядової ради Товариства не нараховується.</p> <p>Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, у редакції, що додається.</p> <p>Обрати Генерального директора Товариства, як особу, яка уповноважується на підписання Договорів з членами Наглядової ради Товариства.</p> <p>13. Для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства погодити та призначити (обрати) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ", свідоцтво №0770 рішення АПУ від 29.03.2018 №356/4, чинне до 31.12.2023р, номер реєстрації у Реєстрі 3838.</p> <p>Наглядовій раді Товариства затвердити умови Договору з суб'єктом аудиторської діяльності, у тому числі і розмір оплати його послуг.</p> <p>14. Затвердити висновки зовнішнього аудиту Товариства за 2018 рік та заходи за результатами його розгляду.</p> <p>З усіх питань порядку денного голосували "ЗА" - одноголосно.</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 (вказати)		

**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)	Протягом звітного року позачергові збори не скликалися та не проводилися.	

**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	Протягом звітного року позачергові збори не скликалися та не проводилися.	
Інше (вказати)	Протягом звітного року позачергові збори не скликалися та не проводилися.	



**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** Скликаних, але не проведених річних (чергових) загальних зборів не було

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** Позачергові загальні збори не скликалися та не проводилися

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

**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
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)	Комітети в складі наглядової ради відсутні	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:** Комітети в складі наглядової ради відсутні

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:** Комітети в складі наглядової ради відсутні

#### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Капустенко Світлана Юріївна	Голова Наглядової ради		X
Опис:	немає		
Беляєва-Делло Дар'я Андріївна	Член Наглядової ради		X
Опис:	немає		

**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) Інші вимоги до членів наглядової ради у внутрішніх документах АТ відсутні.	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 (зазначити)	відсутнє	

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

Протягом звітного року проводилися засідання наглядової ради. Приймалися рішення стосовно проведення загальних зборів акціонерів емітента, а також стосовно погодження та затвердження господарських договорів, що укладались Товариством.

**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)	Члени наглядової ради не отримують винагороди	

**Інформація про виконавчий орган**

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Генеральний директор	В своїй роботі керується Статутом товариства, здійснює поточне керівництво діяльністю Товариства, діє від імені Товариства в межах, встановлених законодавством України, без довіреності представляє Товариство у взаєминах з органами влади, підприємствами та організаціями, громадянами, а також виконує будь-які дії від імені Товариства; формує апарат управління і очолює його; несе відповідальність перед Учасниками за свою діяльність по вирішенню завдань Товариства

	та рівень його господарського керівництва; представляє Товариство у відносинах з українськими та іноземними фізичними та юридичними особами; видає накази та розпорядження, інші акти у межах своєї компетенції щодо питань діяльності Товариства; укладає контракти та інші договори та видає довіреності на укладання таких договорів та контрактів, має право першого підпису фінансових документів Товариства; відкриває рахунки в установах банків і т. ін...
<b>Опис</b>	Колегіальний виконавчий орган відсутній

### Примітки

немає

### 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) ні**

**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)	так	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	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	ні	так	ні	ні

та членів виконавчого органу				
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	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) ні**

**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)	Інші документи відсутні	

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

		ринок цінних паперів або через особу, яка провадить 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	ні	так	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	ні	ні
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	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 (вказати)	немає		

**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)	Перевірки не проводились		

**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)

**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	Обмеження відсутні	

**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**

Генеральний директор призначається або звільняється з посади Наглядовою радою, винагороди або компенсації при його звільненні не передбачені.

Головний бухгалтер призначається та звільняється Наказом генерального директора, винагороди або компенсації при її звільненні не передбачені.

### **9) повноваження посадових осіб емітента**

До компетенції членів Наглядової ради належить:

затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Директору Товариства;

затвердження положення про винагороду Директора Товариства;

затвердження звіту про винагороду Директору Товариства ;

підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;

затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів відповідно до Статуту АТ та у випадках, встановлених законом України "Про акціонерні товариства";

прийняття рішення про продаж раніше викуплених АТ акцій;

прийняття рішення про розміщення АТ інших цінних паперів, крім акцій;

прийняття рішення про викуп розміщених АТ інших, крім акцій, цінних паперів;

затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

обрання та припинення повноважень Директора;

затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Директором, встановлення розміру його винагороди;

прийняття рішення про відсторонення Директора від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Директора;

обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства;

призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства;

розгляд звіту Директора та затвердження заходів за результатами його розгляду ;

обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

обрання аудитора (аудиторської фірми) АТ для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;

затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;

визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про

акціонерні товариства";

визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";

вирішення питань про участь АТ у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

вирішення питань, віднесених до компетенції наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;

прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

визначення ймовірності визнання АТ неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

прийняття рішення про обрання оцінювача майна АТ та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 - 65-1 Закону України "Про акціонерні товариства";

вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із законом або статутом АТ.

Генеральний директор своїй роботі керується Статутом товариства, здійснює поточне керівництво діяльністю Товариства, діє від імені Товариства в межах, встановлених законодавством України, без довіреності представляє Товариство у взаєминах з органами влади, підприємствами та організаціями, громадянами, а також виконує будь-які дії від імені Товариства; формує апарат управління і очолює його; несе відповідальність перед Учасниками за свою діяльність по вирішенню завдань Товариства та рівень його господарського керівництва; представляє Товариство у відносинах з українськими та іноземними фізичними та юридичними особами; видає накази та розпорядження, інші акти у межах своєї компетенції щодо питань діяльності Товариства; укладає контракти та інші договори та видає довіреності на укладання таких договорів та контрактів, має право першого підпису фінансових документів Товариства; відкриває рахунки в установах банків і т. ін...

Головний бухгалтер забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", з урахуванням особливостей діяльності; організує роботу бухгалтерії на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій; вимагає від працівників забезпечення неухильного дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів; вживає всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому та непомітному виправленню записів у первинних документах і реєстрах бухгалтерського обліку та збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну; забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності підприємства, підписання її та подання в установлені строки користувачам; здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів підприємства; бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності, які передбачають підпис головного бухгалтера, до органів вищого рівня у відповідності з



нормативними актами, затвердженими формами та інструкціями; за погодженням з власником (керівником) підприємства забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань; здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним використанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів і т.ін.

#### **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Відповідно до ч. 3 ст. 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Товариством залучено аудиторську фірму - АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ номер реєстрації 0146, реєстр номер 4, якою перевірено та висловлено думку щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління, про що зроблено відповідне посилання в аудиторському звіті.

Думка аудитора складена за вимогами та у відповідності до ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 , Рішення Аудиторської палати України №9 від 13.03.2019 року "Про затвердження Рекомендацій з аудиторської практики за результатами проведення круглого столу на тему "Нові вимоги до аудиторського звіту" (частина 2 питання 2.3.2) та з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Ми перевірили інформацію зазначену у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "СК "Страховий будинок" за 2019 рік, а саме:

" щодо зазначених посилань на внутрішні документи ПрАТ "СК "Страховий будинок" з організації корпоративного управління ;

" щодо наявних пояснень у разі наявності відхилень від положень Кодексу корпоративного управління;

" щодо наведеної інформації про проведені загальні збори акціонерів (учасників) ПрАТ "СК "Страховий будинок" та щодо інформації про прийняті на цих зборах рішення;

" щодо зазначеної інформації про персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу ПрАТ "СК "Страховий будинок", їхніх комітетів, інформації про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми підтверджуємо зазначену інформацію, щодо вище вказаних питань.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні докази для висловлення нашої думки . На

нашу думку інформація зазначена у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "СК "Страховий будинок" щодо таких питань, як:

- щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- щодо зазначеної інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- щодо визначеного порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- щодо визначених повноважень посадових осіб емітента.

У всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв є достовірною та викладено емітентом згідно вимог ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПрАТ "СК "Страховий будинок" не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями та Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014 року №955.

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

Оскільки Товариство є фінансовою установою, відповідно до ч. 3 ст. 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", звіт про корпоративне управління виготовлений відповідно до вимог цього Закону та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

Звіт про корпоративне управління викладений окремим документом.

#### **1. Мета провадження діяльності.**

Одержання прибутку від господарської діяльності в інтересах акціонерів.

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

У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджений Кодекс корпоративного управління і не відхиляється від його вимог.

#### **3. Інформація 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.**

Власників істотної участі у ПрАТ "СК "Страховий будинок" у 2019 році не було.

#### **4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Склад Наглядової Ради було змінено згідно Протоколом № 8 річних загальних зборів акціонерів

від 25 квітня 2019 року.

Склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради - Капустенко Світлана Юріївна;

Член Наглядової ради - Беляєва-Делло Дар'я Андріївна.

Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам Комітети Наглядової Ради не створювались.

5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Протоколом № 6 річних загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2018 року було затверджено нову редакцію Статуту, згідно якої виконавчим органом Товариства було затверджено генерального директора та достроково (з 30.04.2018 року) було припинено повноваження Голови та членів Правління.

Генеральним директором було обрано з 01.05.2018р. Никитаренка Анатолія Сергійовича.

Генеральний директор відповідає встановленим законодавством вимогам.

4. 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.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкцій з боку Нацкомфінпослуг до Товариства не встановлені.

Санкції з боку Нацкомфінпослуг особисто до членів наглядової ради та виконавчого органу страховика не застосовувались.

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

Протягом 2019 року заходів впливу органами державної влади до ПрАТ "СК "Страховий будинок" не застосовувалось.

Протягом року заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Члени наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року. Значними факторами ризику для страхового ринку України в цілому та зокрема для Товариства були:

- високі політичні ризики;
- бойові дії на території України;
- високий рівень інфляції;
- відсутність довіри населення та господарських суб'єктів до страхових компаній;
- недостатність надійних фінансових інструментів для довгострокового розміщення страхових резервів.

10. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові

характеристики.

На виконання вимог Розпорядження № 295 від 01.07.2014 року в компанії організовано управління страховими ризиками.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизувало ризики за такою класифікацією

1) андеррайтинговий ризик.

Для Товариства, що здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

2) ринковий ризик, що включає:

ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

5) ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить Товариство.

При управлінні ризиками Товариство враховує позитивний вплив диверсифікації ризиків.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

11 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 обліку.

Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.

12 Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПрАТ "СК "Страховий будинок" розмір, відсутні.

13 Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Оцінки активів протягом 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПрАТ "СК "Страховий будинок" розмір, відсутні.

14 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. Протягом звітного періоду ПрАТ "СК "Страховий будинок" операцій зі страхування з пов'язаними особами не проводило.

15 Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Розпорядження Держфінпослуг № 5204 від 27.12.2005 р. "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика"

16 Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року. Не призначався.

17 Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року  
Зовнішнім аудитором у 2019 р. було призначено ТОВ "Гарант-Аудит"

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Гарант-Аудит".

Код ЄДРПОУ 31200575

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Старокиївська, 10, 04116

Реєстраційні дані: ТОВ "Гарант-Аудит"

Дата державної реєстрації: 29.11.2000

Дата запису: 20.05.2005

Номер запису: 1 074 120 0000 007377

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3838, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 22.06.2006 р. за № 164/4, дія якого подовжена до 21.04.2021 р. рішенням Аудиторської палати України № 324/4 від 21.04.2016.

Керівник Ліщенко Тетяна Вікторівна

Інформація про аудитора Сертифікат АПУ серії А № 006892 від 26.04.2012

Контактний телефон +38 044/ 379-32-30

1) аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності та річних звітних даних страховика ПрАТ "СК "Страховий будинок" за фінансовий рік, що закінчився 31.12.2018р.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було;

ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

№ п/п Найменування аудиторської фірмиРік

1. Товариство з обмеженою відповідальністю "Гарант-Аудит". 2019
2. ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2018
3. ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "БЛИСКОР ГАРАНТ" 2017
4. ТОВ "Дніпровська аудиторська група", 2016
5. ТОВ "Дніпровська аудиторська група", 2015

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

До аудитора Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18 Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг

Захист прав споживачів ПрАТ "СК "Страховий будинок" здійснюється шляхом дотримання вимог законодавства України, що регулює страхову діяльність, та законодавства про захист прав споживачів. Порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги регулюється "Положенням про захист прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансових послуг ПрАТ "СК "Страховий будинок".

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Никитаренко Анатолій Сергійович

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

Скарг споживачів фінансових послуг за 2019 рік до ПрАТ "СК "Страховий будинок" не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

позови суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою ПрАТ "СК "Страховий будинок" у 2019 році не отримувало.

19 Корпоративне управління у фінансовій установі, 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.

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

**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
Юридичні особи відсутні	0	0, 0, 0 р-н, 0, 0	0	0	0	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
Абрамян Ріта Борисівна			3 992	9,642512	3 992	0
Мудрагель Олександр Анатолійович			3 992	9,642512	3 992	0
Пісчанський Євген Володимирович			3 992	9,642512	3 992	0
Кравцов Артем Олегович			3 992	9,642512	3 992	0
Жемякін Артур Володимирович			3 992	9,642512	3 992	0
Матвіяшин Сергій Юрійович			3 992	9,642512	3 992	0
Єресько Олександра Сергіївна			3 992	9,642512	3 992	0
Архіпова Тетяна Іванівна			3 992	9,642512	3 992	0
Беляєва-Делло Дар'я Андріївна			2 366	5,714975	2 366	0
Капустенко Світлана Юрїївна			3 992	9,642512	3 992	0
Никитаренко Анатолій Сергійович			3 106	7,502415	3 106	0
<b>Усього</b>			41 400	99,999998	41 400	0

**ІХ. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій**

**1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій**

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4	5	6
1	22.03.2019	Абрамян Ріта Борисівна	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Абрамян Ріта Борисівна в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) склав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%. У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.					
2	22.03.2019	Мудрагель Олександр Анатолійович	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Мудрагель Олександр Анатолійович в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) склав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%. У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.					



3	22.03.2019	Пісчанський Євген Володимирович	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Пісчанський Євген Володимирович в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					
4	22.03.2019	Кравцов Артем Олегович	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Кравцов Артем Олегович в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					
5	22.03.2019	Жемякін Артур Володимирович	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Жемякін Артур Володимирович в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					
6	22.03.2019	Матвіяшин Сергій Юрійович	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Матвіяшин Сергій Юрійович в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					
7	22.03.2019	Єресько Олександра Сергіївна	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Єресько Олександра Сергіївна в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					

8	22.03.2019	Архіпова Тетяна Іванівна	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Архіпова Тетяна Іванівна в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					
9	22.03.2019	Беляєва-Делло Дар'я Андріївна	-	0	5,715
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Беляєва-Делло Дар'я Андріївна в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 5,7150%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					
10	22.03.2019	Капустенко Світлана Юріївна	-	0	9,6425
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Капустенко Світлана Юріївна в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 9,6425%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					
11	22.03.2019	Никитаренко Анатолій Сергійович	-	0	7,5024
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>"22" березня 2019 р., згідно отриманого від депозитарію ПАТ "НДУ" зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на "18" березня 2019р., ПрАТ "СК "Страховий будинок" стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій приватного акціонерного товариства, а саме: розмір частки власника акцій - Никитаренко Анатолій Сергійович в загальній кількості акцій та в загальній кількості голосуючих акцій до зміни (прямого набуття) складав 0,0000%, розмір частки власника акцій після зміни (прямого набуття) становить 7,5024%.</p> <p>У емітента відсутня інформація щодо дати, в яку порогове значення було досягнуто або перетнуто та відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями.</p>					

## Х. 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
Прості іменні	41 400	5 000,00	Акціонери мають право пріоритетного викупу акцій	публічної пропозиції не здійснювало, до біржового реєстру не включені, не має допуску до торгів на фондовій біржі
<b>Примітки:</b>				



## 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
17.05.2004	273/1/04	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000147482	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	5 000	1 400	7 000 000	100
Опис	<p>Перший випуск акцій простих іменних документарної форми існування: загальна сума 500000,00 (п'ятсот тисяч) гривень, номінальна вартість однієї акції 5000,00 (п'ять тисяч) гривень, кількість акцій у випуску 100 (сто) штук, свідоцтво про реєстрацію випуску № 165/1/99 від 04.05.1999 року видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Другий випуск акцій простих іменних документарної форми існування: загальна сума 7000000,00 (сім мільйонів) гривень, номінальна вартість однієї акції 5000,00 (п'ять тисяч) гривень, кількість акцій у випуску 1400 (одна тисяча чотириста) штук, свідоцтво про реєстрацію випуску № 273/1/2004 від 17.05.2004 року видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. 22.04.2011 року загальними зборами акціонерів ЗАТ "СК "Страховий будинок" було прийнято рішення про припинення діяльності ЗАТ "СК "Страховий будинок". Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку видано розпорядження від 30.05.2011 № 52-3 про зупинення обігу акцій. 12.09.2011 року загальними зборами акціонерів ЗАТ "СК "Страховий будинок" було прийнято рішення про відновлення діяльності ЗАТ "СК "Страховий будинок". Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку видано розпорядження від 19.06.2012 року № 02-КФ-ВО про відновлення обігу акцій. У зв'язку з прийняттям рішення загальними зборами акціонерів від 28.04.2012 про зміну найменування страхової компанії с "ЗАТ" на "ПрАТ" та про зміну існування акцій з документарної на бездокументарну (рішення про дематеріалізацію), Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій від 17.05.2004 року, реєстраційний номер 273/1/2004 (форма випуску документарна) замінено на Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій формою існування бездокументарна. Дата видачі 02 жовтня 2012 року. Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів (ISIN) UA 0404971006 (документарна форма існування) у зв'язку зі зміною форми існування цінних паперів на бездокументарну вважається недійсним з 09.10.2012 року. Протоколом №1 позачергових загальних зборів ПрАТ "СК "Страховий будинок" від 12.11.2012 було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 200000000 (двісті мільйонів) гривень за рахунок додаткових внесків шляхом закритого (приватного) розміщення додаткових 40000 (сорока тисяч) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 5000,00 (пять тисяч) гривень кожна. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку видано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПрАТ "СК "Страховий будинок" реєстраційний номер №247/1/2012-Т, дата реєстрації 27 грудня 2012 року на загальну суму двісті мільйонів гривень номінальною вартістю п'ять тисяч гривень у кількості сорок тисяч штук. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 17 травня 2004 року № 273/1/2004, дата видачі 02 жовтня 2012 року та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 27 грудня 2012 року № 247/1/2012-Т, які відані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважати такими, що втратили чинність. Торгівля цінними паперами емітента на фондових біржах не велась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах не встановлено.</p>								
27.12.2012	247/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000147482	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	5 000	41 400	207 000 000	100
Опис	В 2013 році були розміщені серед акціонерів Товариства акції додаткової емісії. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від								

розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання) : Визначити метою випуску акцій: збільшення капіталу страхової компанії як одного з найважливіших показників діяльності страхової компанії, її надійності, стабільності, зміцнення позицій компанії на фінансовому ринку, збільшення ресурсної бази та спроможності страхової компанії у проведенні активних операцій, розширення мережі страхової компанії. Кошти, які спрямовуються на збільшення статутного капіталу, плануються використати за такими напрямками: збільшення обсягів активних операцій - 70%, розвиток інфраструктури страхової компанії та впровадження нових технологій - 30%. Звіт про результати розміщення. Згідно проспекту емісії: "Строк укладання договорів: На 1-му етапі з 31 січня 2013 року по 07 лютого 2013 року включно укладаються договори купівлі-продажу акцій з акціонерами, які подали заяви на реалізацію свого переважного права та перерахували відповідні кошти, відповідно до умов розміщення. На 2-му етапі з 08 лютого 2013 року по 15 лютого 2013 року включно з акціонерами укладаються договори купівлі-продажу на акції, що залишилися не розміщеними протягом реалізації акціонерами свого переважного права". Всі акціонери використали своє переважне право на придбання акцій додаткової емісії, тому розміщення пройшло в один етап. Спосіб розміщення-приватне розміщення серед акціонерів Товариства. 1.Дата початку розміщення акцій - 31 січня 2013 року 2.Дата закінчення розміщення акцій - 07 лютого 2013 року 3.Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій у порівнянні із запланованим обсягом - 200000000,00 (двісті мільйонів) гривень 00 копійок 4.Кількість і тип розміщених акцій - 40000,00(сорок тисяч) простих іменних акцій 5.Загальна кількість і сума договорів, укладених при здійсненні розміщення акцій - 12 (дванадцять) Договорів на суму 200000000,00 (двісті мільйонів) гривень 00 копійок 6.Загальна сума коштів, одержаних при здійсненні розміщення акцій - 200 000 000,00(двісті мільйонів) гривень 00 копійок. Грошові кошти у національній валюті, унесені як плата за акції, із зазначенням кількості акцій - 200 000 000,00(двісті мільйонів) гривень 00 копійок за 40000(сорок тисяч) штук простих іменних акцій.

### ХІІІ. 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:	5 087	4 058	0	0	5 087	4 058
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	5 087	4 058	0	0	5 087	4 058
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	5 087	4 058	0	0	5 087	4 058
Опис	<p>Основні засоби Товариства поділяються на групи:  Машини та обладнання:  Строк користування 60 місяців, користування в межах господарської діяльності.  Первісна вартість основаних засобів на кінець звітної періоду становить 5271 тис.грн.  Ступінь зносу становить 23%; Основні засоби цієї групи відносяться до виробничих та використовуються на 100%.  Сума нарахованого зносу складає 1213 тис.грн.  Суттєвих змін у вартості основних засобів за звітний рік не відбулось.  Обмежень використання майна ПрАТ "СК "Страховий будинок" немає.</p>					

#### 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:				
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним	X	0	X	X

власним випуском):				
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
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
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	2 081	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	22	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 103	X	X
Опис	Зобов'язань за облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, відсутні. Фінансових інвестицій в корпоративні права немає. Податкові зобов'язання - 2081 тис.грн, в тому числі з податку на прибуток - 2078 тис.грн. Фінансова допомога на зворотній основі відсутня. Інші зобов'язання - 22 тис.грн, в тому числі: - за товари, роботи, послуги 3 тис.грн. - зі страхування- 3 тис.грн, - з оплати праці- 16 тис.грн.,			

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ)
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21095329
Місцезнаходження	33028, Україна, Рівненська обл., - р-н, м. Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 0146 від 26.01.01
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палату України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(073) 129 17 71
Факс	(073) 129 17 71
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування



<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕНЕФИТ БРОК
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	36625811
<b>Місцезнаходження</b>	61022, Україна, Харківська обл., - р-н, м. Харків, пр-кт Леніна (Науки), 5, к.20
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ № 294588
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	27.11.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(057) 728-24-00
<b>Факс</b>	(057) 728-24-00
<b>Вид діяльності</b>	Торговець цінними паперами, послугами, якого користується емітент
<b>Опис</b>	Послуги торговця цінними паперами

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Шевченківський р-н р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/в
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/в
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-34
<b>Факс</b>	(044) 591-04-34
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
<b>Опис</b>	Центральний депозитарій веде депозитарний облік усіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"	за ЄДРПОУ	23364325
Територія	Дніпропетровська область, Бабушкінський р-н	за КОАТУУ	1210136600
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	96220
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 6

Адреса, телефон: 49000 м. Дніпро, вул. Троїцька, буд. 21-Г, офіс 446, (056) 785 46 45

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	246	246	
первісна вартість	1001	252	252	
накопичена амортизація	1002	( 6 )	( 6 )	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	5 087	4 058	
первісна вартість	1011	5 271	5 271	
знос	1012	( 184 )	( 1 213 )	
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	84 000	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
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	0	0
Усього за розділом I	1095	89 333	4 304
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
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	40 000	40 000
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 623	60 682
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	68	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	132	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	36 899	61 021
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	84 000
Гроші та їх еквіваленти	1165	21 396	1 730
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	21 396	1 730
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	24	28
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	24	28
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	123 142	247 461
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1200	0	0
	1300	212 475	251 765

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	207 000	207 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	8	8
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	149 866	149 866
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-149 678	-149 544
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	207 196	207 330
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	4 449	42 332
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	4 449	37 482
інші страхові резерви	1534	0	4 850
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	4 449	42 332
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
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	51	3
розрахунками з бюджетом	1620	764	2 081
у тому числі з податку на прибуток	1621	764	2 078
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	13	16
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	830	2 103
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	212 475	251 765

Примітки: немає

Керівник

Никитаренко Анатолій Сергійович

Головний бухгалтер

Костенюк Надія Сергіївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ  
БУДИНОК"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2020

23364325

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

за 2019 рік

Форма №2

## I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	704 825	65 035
Премії підписані, валова сума	2011	737 995	69 283
Премії, передані у перестраховання	2012	( 141 )	( 30 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	33 033	4 242
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4	24
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 193 709 )	( 15 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	511 116	65 020
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-4 850	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-4 850	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	4
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	( 2 853 )	( 610 )
Витрати на збут	2150	( 298 460 )	( 63 644 )
Інші операційні витрати	2180	( 200 821 )	( 48 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	4 132	722
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	853	249
Інші доходи	2240	80	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 )	( 132 641 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	5 065	0
збиток	2295	( 0 )	( 131 670 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4 931	-962
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	134	0
збиток	2355	( 0 )	( 132 632 )

#### 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	134	-132 632

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	60	1
Витрати на оплату праці	2505	378	218
Відрахування на соціальні заходи	2510	83	48
Амортизація	2515	1 219	16
Інші операційні витрати	2520	500 408	64 019
Разом	2550	502 148	64 302

#### 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	41 400	41 400
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	41 400	41 400

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	2,898550	-3 203,671500
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	2,898550	-3 203,671500
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: немає

Керівник

Никитаренко Анатолій Сергійович

Головний бухгалтер

Костенюк Надія Сергіївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ  
БУДИНОК"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

23364325

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	707 127	69 019
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 318 765 )	( 63 708 )
Праці	3105	( 301 )	( 175 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 82 )	( 48 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 3 687 )	( 496 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 3 614 )	( 448 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 169 )	( 2 796 )
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	( 193 709 )	( 15 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	190 414	1 781
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			



фінансових інвестицій	3200	37 160	23 800
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	852	201
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	( 248 092 )	( 5 000 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-210 080	19 001
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	0	0
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-19 666	20 782
Залишок коштів на початок року	3405	21 396	614
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 730	21 396

Примітки: немає

Керівник

Никитаренко Анатолій Сергійович

Головний бухгалтер

Костенюк Надія Сергіївна



зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	0	134	0	0	134
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	207 000	0	8	149 866	-149 544	0	0	207 330

Примітки: немає

Керівник

Никитаренко Анатолій Сергійович

Головний бухгалтер

Костенюк Надія Сергіївна



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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" (надалі по тексту - "Товариство або Компанія") зареєстровано 14.07.1995 року.

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"

Скорочене найменування: ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК".

Код за ЄДРПОУ: 23364325

Місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Троїцька, буд. 21-Г, офіс 446.

Метою створення Товариства є обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Товариство в установленому порядку отримала ліцензії на здійснення страхової діяльності, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

№ з/п	Номер ліцензії	Вид страхування
Строк дії ліцензії		
1	АД №039968	Страхування від нещасних випадків
з 12.06.2008р. безстроковий		
2	АД № 039965	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)
з 12.06.2008р. безстроковий		
3	АД № 039961	Страхування здоров'я на випадок хвороби
з 12.06.2008р. безстроковий		
4	АД № 039967	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)
з 12.06.2008р. безстроковий		
5	АД № 039971	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)
з 12.06.2008р. безстроковий		
6	АД № 039958	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)
з 12.06.2008р. безстроковий		
7	АД № 039957	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
з 12.06.2008р. безстроковий		
8	АД № 039964	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)
з 12.06.2008р. безстроковий		
9	АД № 039960	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
з 12.06.2008р. безстроковий		
10	АД № 039956	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)
з 12.06.2008р. безстроковий		
11	АД № 039963	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за

непогашення кредиту)

3

12.06.2008р.

безстроковий

12 АД № 039962 Страхування інвестицій

з 12.06.2008р. безстроковий

13 АД № 039970 Страхування фінансових ризиків

з 12.06.2008р. безстроковий

14 АД № 039969 Страхування судових витрат

з 12.06.2008р. безстроковий

15 АД № 039959 Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій

з 12.06.2008р. безстроковий

16 АД № 039966 Страхування медичних витрат

з 12.06.2008р. безстроковий

17 АЕ № 284278 Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті

з 17.12.2013р. безстроковий

18 АЕ № 284279 Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів з

17.12.2013р. безстроковий

19 АЕ № 293796 Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса з 20.10.2014р.

безстроковий

20 АЕ № 198607 Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування з 31.01.2013р. безстроковий

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. складала 5 та 6 осіб, відповідно.

Акціонерами Товариства є 11 фізичних осіб відповідно до даних реєстру акціонерів.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності

Річна фінансова звітність затверджена до випуску Наглядовою Радою Товариства 28 лютого 2020 року. Дата затвердження фінансової звітності - це дата складання повного комплексу фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.3. Нові та переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Компанія застосувала всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2018 року, у звітному році.

Стандарти та правки до них Вплив поправок

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" Компанія застосувала МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Компанія укладає контракти з клієнтами на умовах передплати або оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" Перехід на МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань.

До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, компанія застосувала вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення. Компанія застосувала спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо торгової дебіторської заборгованості, який передбачає їх оцінку за весь термін дії фінансового інструмента. Застосування моделі очікуваних кредитних збитків не призвело до більш раннього визнання кредитних збитків і суттєво не змінило суму резерву стосовно фінансових активів (наведено у цьому розділі далі).

Нові МСФЗ та інтерпретації

Стандарти та правки до них Потенційний вплив нових МСФЗ та інтерпретацій

МСФЗ 16 "Оренда" Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди будуть відображатися у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв

класифікації, аналогічних МСБО 17 "Оренда", модель обліку фінансової оренди на основі підходів

до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості

з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17.

Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. За попередньою оцінкою застосування цього стандарту не здійснить вплив на фінансову звітність Компанії, попередньо планується скористуватися необов'язковим звільненням щодо короткострокової оренди. Компанія орендує приміщення для здійснення діяльності саме на умовах короткострокової оренди. Дата застосування 01.01.2019 р.

КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток"

Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевірять всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки.

Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів.

Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в

разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. За попередньою оцінкою застосування цього стандарту може здійснити несуттєвий вплив на фінансову звітність Компанії, а саме якісної інформації щодо розкриття. Дата застосування 01.01.2019 р.

Поправка до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна). Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Дата застосування 01.01.2019 р.

Поправка до МСБО 19 "Виплати працівникам" Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Дата застосування 01.01.2019 р.

Поправка до МСБО 12 "Податки на прибуток" Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. За попередньою оцінкою застосування цього стандарту не здійснить суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії. Дата застосування 01.01.2019 р.

МСФЗ 17 "Страхові контракти" Відповідно до МСФЗ (IFRS) 17 необхідно застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає проведення переоцінки в кожному звітному періоді. Договори оцінюються з використанням таких елементів, як:

о дисконтовані грошові потоки, зважені з урахуванням ймовірності;

о коригування на очевидний ризик

о і сервісна маржа за договором, яка представляє собою рівномірно визнаний в обліку незароблений прибуток за договором.

Стандарт дозволяє вибирати між визнанням змін в ставках дисконтування в звіті про прибутки і збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язання за покриттям короткострокових договорів, що залишилося, які часто оформляють страхові організації, що не займаються страхуванням життя.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу цих змін на фінансову звітність.

За попередньою оцінкою застосування цього стандарту може здійснити суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії, а саме кількісної та якісної інформації щодо розкриття.

Дата застосування 01.01.2021 р.

Концептуальні основи фінансової звітності Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим.

Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як "обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності". Невизначеність



оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана скласти фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Дата застосування 01.01.2020 р.

У тис. грн.

Фінансові активи Класифікація згідно IAS 39 Класифікація згідно IFRS 9

Балансова вартість згідно IAS 39

Балансова вартість згідно IFRS 9

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги Амортизована

собівартість Амортизована

собівартість 60682 60682

Інша поточна дебіторська заборгованість Амортизована

собівартість Амортизована

собівартість 61021 61021

Поточні фінансові інвестиції	Справедлива вартість	Справедлива вартість	84000
84000			

Грошові кошти	Справедлива вартість	Справедлива вартість	1730	1730
---------------	----------------------	----------------------	------	------

Усього фінансових активів	207433	207433		
---------------------------	--------	--------	--	--

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж найближчих 12 місяців, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування..

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

## 2.6. Звітний період фінансової звітності

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

## 3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Компанії засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачуваних обставин Компанії. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

### 3.2. Загальні положення щодо облікових політик

#### 3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

#### 3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

#### 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

#### 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за

класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Звіт грошових коштів Компанії за звітний період складено за вимогами МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при придбанні імпортової сировини, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії.

Фінансові активи відносяться до трьох категорій оцінки:

- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю,
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та
- фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (через прибуток або збиток).

Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може

обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

Організація відображає у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

У Примітках міститься більш детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

### 3.3.2. Грошові кошти

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

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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

### 3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- торгова дебіторська заборгованість;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згорає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

### 3.3.4. Зобов'язання

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

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

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

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

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

### 3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість складала 6000 грн.

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.

### 3.4.2. Подальші витрати

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

### 3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів	Років
------------------------	-------

Оргтехніка	5
------------	---

Меблі	5
-------	---

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

### 3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для обліку нематеріальних активів Товариство використовує МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу - попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якби вік і стан активу були такими, які очікуються по закінченні строку його корисної експлуатації.

Балансова вартість - сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Можливість ідентифікації

Нематеріальний актив як актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Для визнання статті як нематеріального активу Товариство має довести, що стаття відповідає:

а) визначенню нематеріального активу ; та

б) критеріям визнання.

Критерії визнання

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Товариство оцінює ймовірність очікуваних майбутніх економічних вигід, використовуючи припущення, які можна обґрунтувати і підтвердити.

Ці припущення відображають найкращу оцінку управлінським персоналом сукупності економічних умов, які існуватимуть протягом строку корисної експлуатації активу.

Щоб оцінити ступінь визначеності, властивий надходженню майбутніх економічних вигід, що відносяться до використання активу, Товариство застосовує судження, зроблене на основі свідчень, наявних на час первісного визнання, надаючи перевагу зовнішнім свідченням.

Нематеріальний актив слід первісно оцінювати за собівартістю.

Собівартість - сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ.

Окреме придбання

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок; та

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Безпосередньо пов'язані витрати - це:

а) витрати на виплати працівникам (як визначено в МСБО 19 "Виплати працівникам"), які виникають безпосередньо від приведення активу до робочого стану;

б) гонорари спеціалістам, виплачені безпосередньо в результаті приведення активу до робочого стану; та

в) витрати на перевірку відповідного функціонування такого активу.

Видатки, які не є складовою собівартості нематеріального активу:

а) витрати на введення нового продукту чи послуги (включаючи витрати на діяльність з

рекламування та стимулювання продажу);

б) витрати на ведення бізнесу в новому місці розташування або з новою категорією клієнтів (включаючи витрати на підготовку персоналу); та

в) адміністративні та інші загальні накладні витрати.

Визнання витрат у балансовій вартості нематеріального активу припиняється, коли актив приведено у стан, необхідний для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Таким чином, витрати, понесені під час використання або переміщення нематеріального активу, не включаються до балансової вартості цього активу.

Визнання витрат

Видатки на нематеріальний актив визнаються як витрати на момент їхнього понесення за винятком випадків, коли:

а) вони становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання, або

б) цей об'єкт був придбаний при об'єднанні бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив. У цьому випадку він складає частину суми, визнаної як гудвіл на дату придбання (див. МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу").

Минулі витрати, які не слід визнавати як актив

Видатки на нематеріальний актив, що їх первісно визнано як витрати, не слід визнавати як частину собівартості нематеріального активу на пізнішу дату.

Оцінка після визнання

Для своєї облікової політики Товариство обирає модель переоцінки.

Модель переоцінки

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за переоціненою сумою, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки.

Строк корисної експлуатації

Товариство має розглядати нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків до Товариства.

Визначаючи строк корисної експлуатації нематеріального активу, Товариство враховує, зокрема наступні чинники:

а) очікуване використання активу товариством та спроможність іншої групи управлінського персоналу ефективно управляти активом;

б) життєві цикли типових продуктів для активу та відкриту інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;

в) технічний, технологічний, комерційний та інші види зносу;

г) стабільність галузі, в якій функціонує актив, та зміни ринкового попиту на обсяг продуктів чи послуг від цього активу;

?) очікувані дії конкурентів або потенційних конкурентів;

д) рівень видатків на обслуговування, необхідного для отримання очікуваних майбутніх економічних вигід від активу, та здатність і намір суб'єкта господарювання досягти такого рівня;

е) період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу, такі як дати закінчення строку пов'язаних з ним угод про оренду; та

є) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди

(період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Строк корисної експлуатації викупленого права, визнаного як нематеріальний актив при об'єднанні бізнесу, є залишковим договірним періодом контракту, в якому право було надано, та не повинен охоплювати періоди поновлення.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який не амортизується, слід переоцінювати в кожному періоді, щоби визначати, чи продовжують і надалі події та обставини підтверджувати оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу. Якщо вони не підтверджують її, зміну в оцінці строку корисної експлуатації цього активу з невизначеного на визначений слід обліковувати як зміну в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації

Згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів", Товариство перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно, та

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідація та вибуття

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) в разі його вибуття,

або

б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.



Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

### 3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

#### 3.7.1. Забезпечення

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

#### 3.7.2. Виплати працівникам

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

#### 3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

#### 3.8.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Компанії до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

#### 3.8.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

#### 3.9. Дивіденди.

Дивіденди акціонерам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

#### 3.10. Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України "Про страхування" та МСФЗ 4 "Страхові контракти", а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

#### 3.12. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом "1/365".

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), -

оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

#### 4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

##### 4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

##### 4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо 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.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

#### 4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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.

#### 4.5. Судження щодо податкової системи

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Товариства таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

#### 4.6. Судження щодо використання МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

За значного рівня інфляції в державі, звітність про результати операційної діяльності та фінансовий стан у національній валюті, без її перерахунку, не є корисною. Тому виникає необхідність здійснення перерахунку показників фінансової звітності. У системі МСФЗ прийнятий стандарт для визначення порядку коригування форм фінансової звітності за

функціонування та складання підприємством звітності в умовах гіперінфляції - МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", призначений для будь-якого підприємства, яке складає звітність у грошовій одиниці країни в умовах гіперінфляції. Не дозволяється подавати інформацію, яка підлягає висвітленню згідно з МСФЗ 29, у вигляді додатку до перерахованих фінансових звітів. Але, згідно з МСФЗ, необхідність здійснення перерахунку фінансових звітів за порядком, передбаченим цим стандартом, є питанням суджень.

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не перевищує 100%. Цей показник на кінець 2019 року становить 35,8%. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав:

за 2016 рік - 12,3 %, за 2017 рік - 13,7 %, за 2018 рік - 9,8%

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним.

Виходячи із професійного судження керівництва Товариства, щодо застосування МСФЗ 29, вважаємо недоцільним проводити перерахунку показників фінансової звітності. Судження базується на невизначеності позиції Міністерства фінансів України щодо методики перерахунку за МСФЗ та відсутності офіційно визнаної гіперінфляції в Україні.

#### 4.7. Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках, фондових ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської

діяльності Компанії у поточних умовах.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання                      Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

Грошові кошти                      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

Боргові цінні папери                      Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.                      Ринковий, дохідний                      Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу                      Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринковий, витратний                      Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

### 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю                      1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані)                      2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)                      3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього

	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018				
Дата оцінки	31.12.19	31.12.19	31.12.18	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18				
	31.12.19		31.12.18									
Інвестиції для продажу (поточні фінансові інвестиції)	-	-	-	-	84000	-	-	-				
	84000	-										
Інвестиції (векселі)	-	-	-	-	40000	40000	40000	40000				
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	61021	36899	61021	36899				
Грошові кошти	-	-	-	-	1730	21396	1730	21396				

Векселі видані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 51 3 51									
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	0	-
0									

### 5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії  
Залишки станом на 31.12.2018 р. Придбання (продажі), рекласифікація Залишки станом на 31.12.2019 р. Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані

Інвестиції для продажу (поточні фінансові інвестиції)	-	-	-	-
Інвестиції (векселі)	40000	0	40000	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	36899	24122	61021	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	21396	19666	1730	-
Векселі видані	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	51	(48)	3	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	0	0	-	-

### 5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Стаття Балансова вартість Справедлива вартість

2019 2018 2019 2018

Інвестиції для продажу (поточні фінансові інвестиції)	-	-	-	-
Інвестиції (векселі)	40000	40000	40000	40000
Інша поточна дебіторська заборгованість	61021	36899	61021	36899
Грошові кошти	1730	21396	1730	21396
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	51	3	51
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	0	-	0

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

### 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

#### 6.1. Реалізація доходу/витрати

Стаття 2019 р.	2018 р.		
Чисті зароблені страхові премії	704825	65035	
Премії підписані, валова сума	737995	69283	
Премії, передані у перестраховування	141	30	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	33033	4242	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	4	24	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	193709	15	

#### 6.2 Собівартість реалізованих послуг

Стаття 2019	2018		
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестраховування	65595	63644	
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	-	-	
Інші витрати	-	-	

ВСЬОГО	65595	63644		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	193709		15	
6.3. Інші операційні доходи/витрати				
Стаття 2019 2018				
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	(4850)	0		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	(4850)	0		
Інші операційні доходи	0	4		
Адміністративні витрати	2853	610		
Інші операційні витрати	200821		48	
6.4. Фінансові доходи/витрати				
Стаття 2019 2018				
Інші фінансові доходи	853	249		
Інші витрати -	132641			
6.5. Адміністративні витрати				
Стаття 2017 2018				
Витрати на оплату праці	378	218		
Відрахування на соціальні заходи	83	55		
Матеріальні затрати	60	1		
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	1219	16		
Інші операційні витрати:	-	320		
Реклама, маркетинг, дослідження ринку	25	47		
Орендна плата та комунальні витрати, охорона приміщень	108	220		
Послуги зв'язку	5	12		
Інформаційно-консультаційні послуги	872	6		
Членство в СРО	0	25		
Витрати на асістанс	0	10		
Витрати на розробку та просування сайту	5	0		
Знецінення цінних паперів, обіг яких зупинено	0	0		
Аудит, Зберігач, комунальні витрати, публікація інформації, юридичні послуги, тощо			98	
Всього адміністративних витрат	2853	610		
6.6. Розкриття статей звіту про фінансовий стан				
Стаття звіту Віднесено до статті 2019р. 2018р.				
Інша поточна дебіторська заборгованість	Заборгованість за ЦП	61021	36899	
Інші поточні зобов'язання	За товари, роботи, послуги	0	0	
6.7. Розкриття статей звіту про фінансові результати				
Стаття звіту Віднесено до статті 2019р. 2018р.				
Інші операційні доходи	Регрес, суборенда приміщення, агентська винагорода	0	4	
Інші операційні витрати	Амортизація ОЗ, Знецінення цінних паперів, обіг яких зупинено	200821	48	
Інші фінансові доходи	Відсотки за депозитами	853	249	
Інші витрати	Фінансовий результат продажу цінних паперів	0	132641	
Інші доходи	Позитивний результат реалізації фінансових інвестицій	80	0	
Інші операційні витрати	Витрати на оренду, комунальні витрати, асі станс, реклама, розробка та просування сайту, СРО, витрати обслуговування договорів срахування	500408	64019	
6.8. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів				



Стаття звіту Віднесено до статті 2019р. 2018р.

Інші витрачання, операційна діяльність 0 0

#### 6.9. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи.

Об'єктом оподаткування у ПКУ за базовою (основною) ставкою 18% є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення/зменшення) фін результату до оподаткування (прибутку/збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних П(С)БО або МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень цього Кодексу (пп. 134.1.1-134.1.5 ПКУ). Платник, у якого річний дохід від діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує 20 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначати без коригування ФР до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені за розділом III ПКУ. У ПрАТ "СК "Страховий будинок" річний дохід від діяльності склав більше 20 млн. грн., тому податок на прибуток розраховано з урахуванням різниць.

Стаття 2019р. 2018р.

Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн. 163990 32003

Податок за ставкою 3%, тис. грн. 4920 960

Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн. 5065 -131670

Різниці, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн. 5000  
131681

Об'єкт оподаткування, тис. грн. 65 11

Податок за ставкою 18%, тис. грн. 11 2

Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн. 0 0

Витрати з податку на прибуток, тис. грн. 4931 962

#### 6.10. Нематеріальні активи

Стаття активу Ліцензії страховика, тис. грн. Програмне забезпечення, тис. грн. Разом

Первісна вартість

На 01 січня 2019р. 245 7 252

Надійшло 0

Вибуло 0

На 31 грудня 2019р. 245 7 252

Накопичена амортизація

На 31 грудня 2019р. 6 6 6

На 31 грудня 2018р. 6 6 6

Балансова вартість

На 01 січня 2019р. 246 0 246

На 31 грудня 2019р. 246 0 246

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які використовуються Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності, а також ліцензії на провадження

професійної діяльності. Переоцінка вартості наявних нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

#### 6.11. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 "Основні засоби".

	Оргтехніка, тис. грн. Меблі та приладдя, тис. грн.		Разом
Первісна вартість			
На 01 січня 2019р.	163	108	271
Надійшло	5000	5000	
Вибуло	-	-	-
На 31 грудня 2019р.	5163	108	5271
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2019р.	1111	102	1213
На 31 грудня 2018р.	85	99	184
Балансова вартість			
На 01 січня 2019р.	5078	9	5087
На 31 грудня 2019р.	4052	6	4058

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

#### 6.12. Фінансові інвестиції

##### 6.12.1. Фінансові активи

Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2019 (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2018(тис. грн.)
Векселі	40000	40000

##### 6.12.2. Фінансові активи

Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2019 (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2018 (тис. грн.)
Акції підприємств, інвестиційні сертифікати	-	0
Корпоративні права	84000	84000

#### 6.13. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2019 (тис. грн.)	На 31.12.2018 (тис. грн.)
------------------------	---------------------------	---------------------------

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестраховування 60682 24623

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 0 0

Дебіторська заборгованість за виданими авансами 0 68

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 0 132

Інша поточна дебіторська заборгованість 61021 36899

Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

#### 6.14. Грошові кошти

Стаття 31 грудня 2019 (тис. грн.) 31 грудня 2018 (тис. грн.)

Каса, в грн. 0 0

Поточні рахунки в банках, в грн. 1660 17591

Депозитні рахунки в банках, в грн. 70 3805

Всього 1730 21396

Кошти розміщені на поточних та депозитних рахунках Товариства в ПАТ "КБ "ПРИВАТБАНК" МФО 305299, ПАТ "АЛЬФА-БАНК" МФО 300346, ПАТ "ОЩАДБАНК" МФО 305482, ПАТ "УКРГАЗБАНК" МФО 320478. Товариство здійснило дослідження на предмет знецінення (можливого нарахування резерву очікуваних кредитних збитків) щодо грошових коштів на депозитних рахунках. Суттєвих ознак знецінення не визначено.

#### 6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах

Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 37482 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 0 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені -4850 тис. грн..

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 28 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків - 0 тис. грн.

Товариство на кожен звітну дату оцінює адекватність своїм страховим зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Керівництво Компанії вважає, що резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

#### 6.16. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 207 000 000,00 (Двісті сім мільйонів) грн. 00 коп. Капітал розподілено на 41 400 (Сорок одна тисяча чотириста простих іменних акцій номінальною вартістю 5 000 грн. (П'ять тисяч грн. 00 коп.) кожна. Формування та оплата статутного капіталу Товариства на звітну дату здійснені в повному обсязі за рахунок реінвестицій дивідендів та грошових коштів.

#### 6.17. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття

збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку.

№ п/п

Найменування статті На 31.12.2019р. (тис. грн.) Надходження протягом року, тис. грн. На 31.12.2018 р.

(тис. грн.)  
1 Резервний капітал 149866 0 149 866

6.18. Капітал у дооцінках

Капітал у дооцінках складає 0 тис. грн.

6.19. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Непокритий збиток на звітну дату складає 149544 тис. грн.

6.20. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.21. Поточні зобов'язання і забезпечення

Стаття 31 грудня 2019 р. 31 грудня 2018р.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 3 51

Розрахунки з бюджетом 2081 764

Інші 19 15

Всього кредиторська заборгованість 2103 830

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Товариством та проти Товариства судові позови не подавались.

7.1.2. Оподаткування

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які

знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

## 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін та операцій з пов'язаними сторонами належать:

- " підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- " члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- " компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві (акціонери);
- " програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Ідентифікація пов'язаних сторін Компанії на кінець 2019 року

Пряма частка в статутному капіталі Компанії, % Посада в Компанії або інші характеристики пов'язаної сторони

- 0 Генеральний директор
- 0 Головний бухгалтер

Операції з пов'язаними сторонами:

	2017	2018			
Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.			Всього, тис. грн.		Операції
пов'язаними сторонами, тис. грн.			Всього, тис. грн.		з
Короткострокові виплати працівникам (*)	160	374	101	218	

Пояснення:

(\*) Характер відносин - трудові відносини між Товариством та вищим керівним персоналом

Інші зв'язані сторони - ключовий управлінський персонал	31.12.2019	31.12.2018
Сума операцій	0	101
Сума залишків заборгованості	0	6
Строки	1 міс	1 міс
Умови	Згідно штатному розпису	Згідно штатному розпису
Наявність забезпечення	Немає	Немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає	Немає
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна	або сумнівна
заборгованість відсутня	Безнадійна або сумнівна	заборгованість відсутня

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

## 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

задалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризику - андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. 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.

#### 7.3.1. Кредитний ризик

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, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- " ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- " ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- " ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- " ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які були прострочені Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством не отримувались та не надавались.

Так, наявність в активах Товариства цінних паперів, обіг яких заблоковано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на невизначений термін, на загальну суму 19 000 тис. грн., свідчить про ризик знецінення фінансових інвестицій Товариства у майбутньому.

#### 7.3.2. Ринковий ризик

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

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

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.

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2019	31 грудня 2018
------------	----------------	----------------

Банківські депозити	70	3805
---------------------	----	------

Всього	70	3805
--------	----	------

Частка в активах Товариства	0,03%	1,8%
-----------------------------	-------	------

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на + 7 процентних пункти, у попередньому періоді 4%. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки
------------	----------	------------------------	--

На 31.12.2019 р.

Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти
- 4,0% пункти			

Банківські депозити	70	11,0%	+7,7	-7,7
---------------------	----	-------	------	------

Разом	70	11,0%	+7,7	-7,7
-------	----	-------	------	------

На 31.12.2018 р.

Можливі коливання ринкових ставок			+ 7,0% пункти
- 7,0% пункти			

Банківські депозити	3805	12%	+266	-266
---------------------	------	-----	------	------

Разом	3805	12%	+266	-266
-------	------	-----	------	------

### 7.3.3. 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.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	-	3	-	-	-	3
Інші поточні зобов'язання	-	0	-	-	-	0
Всього-	3	-	-	-	3	

Керівництво оцінює кредитний ризик як вкрай незначний.

#### 7.3.4 Ризик дефолту контрагента

Ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

#### 7.3.5. Реалізація управління ризиками.

Процес управління ризиками включає виконання наступних процедур:

Планування управління ризиками - вибір підходів і планування діяльності з управління ризиками страховика.

Ідентифікація ризиків - визначення ризиків, здатних вплинути на страховика, і документування їх характеристик.

Якісна оцінка ризиків - якісний аналіз ризиків і умов їх виникнення з метою визначення їх впливу на платоспроможність страховика.

Кількісна оцінка - кількісний аналіз ймовірності виникнення та впливу негативних наслідків ризиків ризикових подій на страховика.

Планування реагування на ризики - визначення процедур і методів з ослаблення негативних наслідків ризикових подій та використанню можливих переваг.

Моніторинг та контроль ризиків - моніторинг ризиків, визначення залишкових ризиків, виконання плану управління ризиками та оцінка ефективності дій з мінімізації ризиків.

Компанія використовує такі способи управління ризиками:

1. Відмова (ухилення) від ризику (наприклад, неприйняття ризику на страхування, відмову від співпраці з ненадійними брокерами та агентами і т.д.);
2. Передача ризику (перестраховування ризику, аутсорсинг окремих бізнес - процесів);
3. Скорочення ризику (різні франшизи, агрегатна програма виплат, виплата "по першому ризику" тощо);
4. Прийняття ризику (повне утримання).

Результатами функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю (аудиту) Товариства є:

- надійність інформації, яка необхідна для успішного керівництва діяльністю Товариства;
- стабільне і ефективне функціонування Товариства;
- дотримання внутрішньогосподарської політики;
- збереження та раціональне використання активів;
- відсутність та запобігання фальсифікацій, помилок;
- точність і повнота бухгалтерських записів;
- своєчасна підготовка надійної фінансової інформації;
- незалежні процедури перевірки (аудиторські процедури), які використовуються для



визначення того, чи були фінансово-господарські операції належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах, що здійснюються службою внутрішнього аудиту Товариства, діяльність якої узгоджується з вимогами статті 15?. Внутрішній аудит (контроль), відповідно до Закону України від 12.07.2001, № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" із змінами і доповненнями.

Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування  
Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика ПрАТ "СК "Страховий будинок"  
станом на 31.12.2019р.

і Стресова подія

1 Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу

0 0

2 Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу 0 0

3 Зниження на 10% цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу 0 0

4 Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% 0 0

5 Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% 0 0

6 Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% 0 0

7 Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) 0 0

8 Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) 0 0

9 Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) 0 0

10 Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя) 0 0

11 Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя) 0 0

12 Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя) 0 0

де

- різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, у грн, що визначається за формулою

;

- загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн;

- величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, у грн ( , n - кількість стресових подій, n=12);

- зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою

2. Результат проведеного стрес-тестування:

Активів та подій, що до яких потрібно проводити стрес-тестування у ПрАТ "СК "Страховий будинок" не має.

3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків.

Додаткових заходів щодо зменшення впливу ризиків не потребує.

#### 7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

" зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

" забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2019 рік наведені нижче:

тис. грн.

Активи            Зобов'язання    Вартість чистих активів

(гр. 1 - гр. 2)

251765            44435    207330

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені нижче:

тис. грн.

Рік    Вартість чистих активів    Статутний капітал    Різниця (гр. 2 - гр. 3)

2019    207330            207000            330

За результатами господарської діяльності у звітному періоді вартість чистих активів Товариства більша за розмір Статутного капіталу.

Відповідно до статті 30 розділ III Закону України "Про страхування" №89-96 ВР від 07.03.1996. "Мінімальний розмір статутного фонду (гарантійного депозиту) страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, встановлюється у сумі, еквівалентній 1 млн євро, за валютним обмінним курсом валюти України".

Товариство дотримується вимог до розміру статутного капіталу. Сплачений статутного капітал відповідає нормативним вимогам.

#### 7.5. Події після Балансу

Відповідно до вимог МСБО (IAS) 10 "Події після звітного періоду" події після звітного періоду - це сприятливі або несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

- Вимог щодо виплат страхового відшкодування за цей період не надходило.

Інші події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали

коригування даних річної фінансової звітності або розкриття інформації звітного року, відсутні.

Генеральний директор  
ПрАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"

А.С. Никитаренко

Головний бухгалтер

Н.С. Костенюк

### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ)
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21095329
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0146
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 319/4, дата: 24.12.2015
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	д/в
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 28/01-03, дата: 13.03.2020
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 13.03.2020, дата закінчення: 15.04.2020
11	Дата аудиторського звіту	15.04.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	70 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ"

Свідоцтво про включення до Реєстру

аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001р. №98

33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Учасникам та керівним посадовим особам

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"

НКЦПФР

м. Київ  
15 квітня 2020 року

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК",

код ЄДРПОУ 23364325,

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку станом на 31 грудня 2019 року

?

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК",

станом на 31.12.2019 р. за 2019 р.

Адресат

Аудиторський звіт (звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК", фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія)

## РОЗДІЛ І "ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ"

### ДУМКА

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК", код за ЄДРПОУ 23364325, місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ТРОЇЦЬКА, будинок 21-Г, офіс 446 (надалі за текстом "Товариство"), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

#### Основа для думки із застереженням

Примітки до річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" за 2019 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної категорії виплат (вимога пункту 17 МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони"); відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками (вимога пунктів 31 та 34 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Компанією у складі статті звіту про фінансовий стан "Векселі одержані" відображено балансову вартість фінансових інвестицій 40000 тис. грн. Управлінський персонал Компанії не здійснював оцінку на наявність ознак можливого зменшення корисності активів (фінансових інвестицій), як того передбачають міжнародні стандарти фінансової звітності, та відобразив їх за історичною собівартістю 40000 тис. грн. Отримані аудитором дані свідчать про можливе зменшення вартості таких фінансових інвестицій. Аудитор не мав змоги отримати достатні та

належні аудиторські докази щодо справедливої вартості відповідних фінансових інвестицій. В результаті цього аудитор не мав змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях вартості відповідної статті звіту про фінансовий стан, а також відповідних пов'язаних з цією статтею інших елементів, що формують звіт про фінансові результати та звіт про власний капітал.

Ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, що недостатнє надання інформації при її розкритті у фінансовій звітності має достатній вплив на фінансову звітність Товариства та може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитори не виключають, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені незначні викривлення.

В Україні відбуваються політичні і економічні зміни, які надавали і можуть продовжувати впливати на діяльність підприємств, що працюють в даних умовах. Негативні явища, які відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, падіння ВВП та високий рівень інфляції, коливання, погіршення інвестиційного клімату безумовно впливають на діяльність Товариства та його прибутковість.

Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Товариство не в змозі продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## РОЗДІЛ II "ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ"

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

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"

Скорочена назва Товариства ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"

Організаційно-правова форма Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Ознака особи Юридична

Форма власності Приватна

Код за ЄДРПОУ 23364325

Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ТРОЇЦЬКА, будинок 21-Г, офіс 446

Дата державної реєстрації 14.07.1995 року

Ліцензії ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" здійснює свою діяльність відповідно до отриманих 20 ліцензій (безстрокових) на здійснення добровільних та обов'язкових видів страхування, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - НАЦКОМФІНПОСЛУГ). Відповідно до вимог чинного законодавства, а саме:

" Серія АД №039957 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;

" Серія АД №039958 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);

" Серія АД №039959 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій;

" Серія АД №039960 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);

" Серія АД №039961 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування здоров'я на випадок хвороби;

" Серія АД №039962 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування інвестицій;

" Серія АД №039963 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);

" Серія АД №039964 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];



- " Серія АД №039965 від 12.06.2008р. безстроковий - медичне страхування (безперервне страхування здоров`я);
- " Серія АД №039966 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування медичних витрат;
- " Серія АД №039967 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- " Серія АД №039968 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування від нещасних випадків;
- " Серія АД №039969 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування судових витрат;
- " Серія АД №039970 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування фінансових ризиків;
- " Серія АД №039971 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- " Серія АД №039956 від 12.06.2008р. безстроковий - страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
- " Серія АЕ №198607 від 31.01.2013р. безстроковий - страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
- " Серія АЕ №284278 від 17.12.2013р. безстроковий - особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- " Серія АЕ №284279 від 17.12.2013р. безстроковий - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- " Серія АЕ № 293796 від 20.10.2014р. безстроковий - страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

Номер запису в ЄДР 1 224 120 0000 029691

Основні види діяльності КВЕД: Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

Код КВЕД 65.20 Перестраховання

Учасники/Засновник Товариства АКЦІОНЕРИ У КІЛЬКОСТІ 12 ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 207000000.00

Керівник

головний бухгалтер

кількість працівників

НИКИТАРЕНКО АНАТОЛІЙ СЕРГІЙОВИЧ - керівник

КОСТЕНЮК НАДІЯ СЕРГІЇВНА - головний бухгалтер

Дата останніх змін до Статуту

Протокол №6 від 23.04.2018 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" не має відокремлених підрозділів.

Дані Товариства про наявність рахунків у банках наведені нижче:

Таблиця

№ з/п	Назва банку	вид рахунку	№рахунку	Валюта
1	АТ "АКБ "КОНКОРД"	поточний	UA133073500000026500001096001	грн.
2	АТ "АЛЬФА-БАНК"	поточний	UA423003460000026508025634801	грн.
3	АТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ", м. Дніпропетровськ	поточний	UA453054820000026509300797220	грн.
4	АТ "УКРГАЗБАНК"	поточний	UA063204780000026504743585131	грн.
5	АТ "АБ "РАДАБАНК"	поточний	UA663065000000026505300000083	грн.
6	АТ "АЛЬФА-БАНК"	депозитний	UA323003460000026519025634801	грн.
7	АТ "Укрексімбанк"	депозитний	UA35322313 0000026508000000651	грн.
8	АТ "УКРГАЗБАНК"	депозитний	UA713204780000026519000000269	грн.
	АТ "УКРГАЗБАНК"	депозитний	2650261212112920	грн.
9	АТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ", м. Дніпропетровськ	депозитний	UA973054820000026510300797220	грн.
10	АТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ", м. Дніпропетровськ	депозитний	UA253054820000026518302797220	грн.

11	ТОВ "Міжгалузевий депозитарний центр"	ЦП	402636-UA40098521 -
12	АТ "Мегабанк"	ЦП	300509-UA40000202 -
13	ПАТ "НДУ"	ЦП	UA4000147482 -

Види фінансових послуг, які має право надавати ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" відповідно до законодавства України:

- 1) Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - Серія АД №039957 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 2) Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) - Серія АД №039958 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 3) Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій - Серія АД №039959 від 12.06.2008р. безстроковий ;
- 4) Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) - Серія АД №039960 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 5) Страхування здоров`я на випадок хвороби - Серія АД №039961 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 6) Страхування інвестицій - Серія АД №039962 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 7) Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) -Серія АД №039963 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 8) Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] - Серія АД №039964 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 9) Медичне страхування (безперервне страхування здоров`я) - Серія АД №039965 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 10) Страхування медичних витрат - Серія АД №039966 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 11) Страхування наземного транспорту (крім залізничного) - Серія АД №039967 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 12) Страхування від нещасних випадків - Серія АД №039968 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 13) Страхування судових витрат - Серія АД №039969 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 14) Страхування фінансових ризиків - Серія АД №039970 від 12.06.2008р. безстроковий;
- 15) Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) - Серія АД №039971 від 12.06.2008р.

безстроковий;

16) Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) - Серія АД №039956 від 12.06.2008р. безстроковий;

17) Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування - Серія АЕ №198607 від 31.01.2013р. безстроковий;

18) Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті - Серія АЕ №284278 від 17.12.2013р. безстроковий;

19) Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів - Серія АЕ №284279 від 17.12.2013р. безстроковий;

20) Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса - Серія АЕ № 293796 від 20.10.2014р. безстроковий.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями; Міжнародних стандартів фінансової звітності;

- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з

фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту".

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;
- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- методологію та організацію бухгалтерського обліку;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2019 р., відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2019 року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) станом на 31.12.2019 року;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) станом на 31.12.2019 року;
4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) станом на 31.12.2019 року;
5. Примітки до фінансової звітності за 2019 рік;
6. Звіт про управління;
7. Статутні, реєстраційні документи;
8. Протоколи, накази;
9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової

звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

#### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит 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 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання об'єктивної впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, РОЗПОРЯДЖЕННЯМ НАЦКОМФІНПОСЛУГ №362 від 25 лютого 2020 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює

НАЦКОМФІНПОСЛУГ", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі - МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог до аудиторського висновку, що подається до НАЦКОМФІНПОСЛУГ за РОЗПОРЯДЖЕННЯМ НАЦКОМФІНПОСЛУГ №362 від 25 лютого 2020 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ", завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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;

о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є

неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Інформація щодо узгодження аудиторського звіту з додатковим звітом

Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" узгоджений із додатковим звітом Товариства, який подано до аудиторського комітету ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" 16 березня 2020 року.

Інформація щодо послуг, заборонених законодавством та про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

ТОВ "НИВА АУДИТ" дотримується обмежень на одночасне надання ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік та неаудиторських послуг згідно ст.6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

При проведенні аудиту фінансової звітності ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" ключовий партнер та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства, не брали участь у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ "АФ "НИВА-аудит" не надавалися інші послуги ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК", крім послуг з обов'язкового аудиту за 2019 рік.

Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень



Аудит ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" надавався згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Товариства за 2019 звітний рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчих вимогам.

#### Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), та Облікової політики ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК". Фінансова звітність Товариства складена станом на кінець останнього дня звітного року.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих стандартів фінансової звітності ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК", а також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Аудитор при проведенні аудиторської перевірки виходив з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

Відомості щодо діяльності. Розкриття інформації про стан бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Товариство станом на 31.12.2019 року згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Товариство для складання фінансової звітності використовує Концептуальну основу за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Аудиторською перевіркою було охоплено повний пакет фінансової звітності, складені станом на 31.12.2019 року.

На Товаристві фінансова звітність складалась протягом 2019 року своєчасно та представлялась до відповідних контролюючих органів.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться з використанням комп'ютерної техніки та програмного забезпечення 1С-бухгалтерія.

Фінансова звітність Товариства за 2019 рік своєчасно складена та подана до відповідних державних органів управління у повному обсязі. В цілому методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та прийнятої Товариством облікової політики за 2019 рік Аудиторською перевіркою підтверджено, що бухгалтерський облік на Товаристві протягом 2019 року вівся в цілому у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.99 року з наступними змінами та доповненнями, відповідно до МСФЗ та Інструкції "Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій", затвердженої Наказом Мінфіну України від 30.11.99 року № 291 з наступними змінами та доповненнями та інших нормативних документів з питань організації обліку. Порушень обліку не виявлено.

Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"" у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Відповідно до Статуту Затвердженого загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" Протоколом №6 від 23 квітня 2018 року Статутний капітал Товариства складає 207 000 000,00 грн.(двісті сім мільйонів гривень 00 коп.).

Статутний капітал Товариства утворюється з суми номінальної вартості простих іменних акцій без документарної форми існування у загальній кількості 41 400 штук (сорок одна тисяча чотириста) номінальна вартість 5 000,00грн. (п'ять тисяч гривень 00 коп.) кожна акція.

Станом на 31.12.2019 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" представлена нижче у таблиці:

Таблиця

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу Частка нерезидентів у внесках, %	Вартісний вимірник, тис.грн.	
1	Грошові внески, у тому числі	207 000,00	-
2	дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду -		-
3	Майно, у тому числі	-	-
4	Нерухомість -	-	
5	цінні папери	207 000,00	-
6	Цінні папери, що випускаються державою	-	-
7	РАЗОМ	207 000,00	-

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019 р. відображений в рядку 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року у розмірі 207 000 тис грн.

Статутний капітал "Товариства" станом на 31.12.2019 року сформовано та сплачено повністю в обсязі.

Величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними бухгалтерського обліку(які аудитор підтверджує) наступна:

- " Зареєстрований статутний капітал - 207 000 тис грн;
- " Сплачений статутний капітал - 207 000 тис грн;
- " Неоплачений капітал - відсутній.

Статутний капітал сформований та сплачений в повному обсязі грошовими коштами.

Змін в розмірі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

#### Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р.

#### Додатковий капітал

В Товаристві обліковується додатковий капітал у сумі 8 тис грн і відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р.

#### Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р.

#### Резервний капітал

В Товаристві резервний капітал на 31.12.2019 р. у сумі 149 866 тис грн обліковувався на Балансі (рядок 1415 Звіту про фінансовий стан).

Резервний капітал було сформовано згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку.

#### Таблиця

№ п/п

Найменування статті На 31.12.2019р. (тис. грн.) Надходження протягом року, тис. грн. На 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

1	Резервний капітал	149 866	0	149 866
---	-------------------	---------	---	---------

#### Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві вилучений капітал, неоплачений капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

#### Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має непокритий збиток у сумі (149 544) тис.грн., який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2019 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" станом на 31 грудня 2019 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

#### Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" станом на 31.12.2019 р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" станом на 31.12.2019 р.

#### Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	246
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-

Основні засоби (залишкова вартість)	1010	4 058
Інвестиційна нерухомість	1015	-
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-

Всього 4 304

## 1.2 Оборотні активи

Запаси	1100	-
Векселі одержані	1120	40 000
Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	121 703
Поточні фінансові інвестиції	1160	84 000
Грошові кошти	1165;1166,1167	1 730
Витрати майбутніх періодів	1170	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
Резервах незароблених премій (частка перестраховика)	1183	28
Інші оборотні активи	1190	-

Всього 247 461

Разом активи 251 765

## 2 Зобов'язання, що приймаються до розрахунку

### 2.1 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
---------------------------------	------	---

Довгострокові забезпечення витрат персоналу 1520 -

Страхові резерви 1530 42 332

Резерв збитків або резерв належних виплат 1532 -

Резерв незароблених премій 1533 37 482

Всього

42 332

3 Поточні зобов'язання і забезпечення

3.1 Короткострокові кредити банків 1600 -

Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 1610 -

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1615 3

Поточні зобов'язання за розрахунками: -

- з бюджетом 1620 2 081

- зі страхування 1625 3

- з оплати праці 1630 16

-за одержаними авансами 1635 -

- із внутрішніх розрахунків 1645 -

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 1650 -

Поточні забезпечення 1660 -

Інші поточні зобов'язання 1690 -

Всього 2 103

Разом зобов'язання 44 435

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$(1.1 + 1.2) - (2.1 + 3.1) = (251\ 765) - (44\ 435) = 207\ 330$  тис. грн

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що

вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" на 330 тис. грн (207 330 тис грн - 207 000 тис грн).

За 2019 рік Товариством отримано доходів у сумі 933 тис. грн, які складаються з чистих зароблених страхових премій - 704 825 тис.грн., іншого операційного доходу - 0 тис. грн., інших доходів - 0 тис.грн.,

Витрати Товариства за 2019 рік складають 701 229 тис.грн.

Основними складовими витрат є адміністративні витрати - 2 853 тис. грн, фінансових витрат - 0 тис.грн, інших операційних витрат - 200 821 тис.грн., витрат на збут - 298 460 тис. грн., витрати від зміни вартості інших страхових резервів - 4 850 тис.грн., чисті понесені збитки - 193 709 тис.грн., витрати(дохід) з податку на прибуток - 4 931 тис.грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2019 року Товариство отримало прибуток у сумі 134 тис грн.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Показники                      Норма      Станом на 01.01.2019 р.      Станом на 31.12.2019 р.

1. Показники платоспроможності

1.Коефіцієнт платоспроможності Кп      >1      25,78      0,82

2.Коефіцієнт поточної ліквідності КЛ-1      1,5-2,5      148,36      117,67

3.Коефіцієнт загальної ліквідності КЛ-2      0,7-0,8      148,36      117,67

4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності      КЛ-3      0,2-0,3      25,78      40,77

5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності КЛ-4      >0,2      100,18      98,64

2. Показники фінансової незалежності

1.Коефіцієнт маневреності власних коштів      КМ      >0,1      0,57      0,98

2.Забезпеченість власним капіталом      -      >0      0,97      0,82



3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ПП не > 1 249,6 98,59

4. Коефіцієнт фінансової стабільності ПФ > 1 0,84 0,95

5. Коефіцієнт фінансової незалежності КН > 0,5 0,97 0,82

### 3. Інші показники фінансового стану

1. Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів КІР 0,024 0,016

2. Коефіцієнт покриття інвестицій КАПІ 0,85-0,9 2,32 48,17

3. Коефіцієнт інвестування Кін 2,32 48,17

4. Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні К.рос 0,024 0,016

#### 5. Коефіцієнт покриття балансу

К п.б. Не < 1 0 0

6. Коефіцієнт фінансового левериджу К.ф.л. Не < 1 0,02 0,2

7. Показник заборгованості кредиторам 0 0

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка - капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого

потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2019 року становить 79695,8 тис грн.

На виконання вимог "Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року N 850, Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за N 782/32234 сума прийнятних активів ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" складає 15652,9 тис. грн.

повинна бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається, як більша з таких величин:

З+К;

З+НЗП,

де З- величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (розділи II - IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства (  $42332+2103=44435$  тис.грн.), К-30 млн.для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя (з 30.06.2019 60% - 18000 тис.грн)

НЗП-нормативний запас платоспроможності ( $132826,4$  тис.грн. $\times 60\% = 79695,8$  тис.грн.).

$З+НЗП=44435+79695,8 = 124120,8$  тис грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу виконано прийнятними активами в сумі 15652,9 тис.грн.

Сума прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу

платоспроможності та достатності капіталу становить 15 653 тис.грн.

Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховання - 4718,2 тис грн.

Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування - 10934,7 тис грн.

#### Аудиторські оцінки

#### Ризики суттєвого викривлення

Суттєвими вважаються обставини, які значно впливають на достовірність фінансової звітності Товариства. Як кількісна характеристика таких обставин виступає рівень суттєвості, тобто граничне значення перекичувань бухгалтерської звітності, починаючи з якого не можна приймати на її основі правильні рішення. Попереднє судження може включати оцінки того, що є важливим для розділів балансу, звіту про прибутки і збитки і звіту про рух грошових коштів, узятих окремо і для фінансових звітів в цілому.

Ми провели оцінку суттєвості фінансової звітності за 2019 рік та визначили рівень суттєвості Товариства. Порядок визначення суттєвості регулюється стандартом 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту".

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Під шахрайством у визначенні МСА 240 розуміються умисні дії, вчинені особою або групою осіб як керівного складу, так і рядових працівників економічного суб'єкта, а також третіми особами, які потягли за собою перекичене подання результативних показників фінансової звітності. До таких дій МСА 240 відносить: маніпуляції інформацією, фальсифікацію та зміну облікової інформації або документів, пов'язаних з такою інформацією; незаконне привласнення активів; приховування або невключення певної інформації як до облікових реєстрів, так і до первинних документів; відображення в облікових реєстрах неіснуючих операцій; неправильне застосування облікової політики.

При формуванні фінансової звітності виникають помилки тобто ненавмисні перекичування. До перекичувань МСА 240 відносить: математичні помилки або одруківки в облікових записах, даних бухгалтерського обліку; ненавмисне пропускання фактів або невірну їх інтерпретацію; неправильне застосування облікової політики (внаслідок нерозуміння). Шахрайство в обліку, зокрема - бухгалтерському, може мати місце у будь-яких документах: як у первинних, так і у документах та даних синтетичного, аналітичного, управлінського, інших видів обліку, даних бухгалтерського балансу (фальсифікація та приховування), звітності тощо.

Щодо даних фінансової звітності шахрайство ділиться на фальсифікацію та приховування звітності. Фальсифікація звітності зазвичай буває пов'язана з підміною показників та створенням у такому випадку оманливої інформації про фінансовий стан підприємства, якісні результати його діяльності.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання

розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) "Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" визначається Загальними зборами, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор.

Товариством в звітному періоді протокол запроваджено систему управління ризиками. У відповідності до якої відбувається класифікація ризиків які можуть відбуватися в діяльності Товариства.

Стратегію та реалізацію запроваджено у відповідності до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р.

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.

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, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- " ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- " ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- " ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за

Національною рейтинговою шкалою;

" ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

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

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

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.

За результатами 2019 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2019 рік викладено в:

- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2019р.;
- Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019р.

Результат проведеного стрес-тестування:

Згідно з результатами проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності із розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на платоспроможність страховика.

Активів та подій, що до яких потрібно проводити стрес-тестування у ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" не має.

Додаткових заходів щодо зменшення впливу ризиків не потребує.

Фінансова позиція Товариства дуже стійка до можливого негативного впливу ризиків. Успішне проходження стрес-тестування свідчить про відсутність потреби у позапланових заходах щодо зменшення впливу запропонованих вище ризиків. Разом із тим, Товариство на постійній основі здійснює моніторинг впливу цих та інших ризиків на платоспроможність, вживає профілактичних заходів, які передбачені Стратегією з управління ризиками.

Результати стрес тестування надаються разом із річною звітністю.

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

ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК" вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

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

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства становить 207 330 тис.грн.

Протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм та не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація щодо структури інвестиційного портфелю

Склад інвестиційного портфелю ПРАТ "СК "СТРАХОВИЙ БУДИНОК"

Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Сума , тис грн	Форма інвестування
----------------	------------	----------------	--------------------

(вид ЦП)	Ознаки фіктивності
----------	--------------------

ТОВ "ІНТЕРПРОМПЛЮС" 41643701	84 000	Корпоративні права	відсутні
------------------------------	--------	--------------------	----------

Відповідно до твердження Керівництва Компанії вона немає контролю щодо такої компанії

Події після дати балансу

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Аудитори не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з вищенаведеною інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття 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 (згідно МСА 560 "Подальші події").

Аудитори підтверджують на дату проведення аудиту відсутність подій після дати балансу, наявність яких потребує необхідності проведення коригування фінансової звітності.

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 "Безперервність" та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

В ході аудиторської перевірки аудиторами не було виявлено інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі станом на 31.12.2019 року відсутні.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В ході аудиторської перевірки аудитором факту про наявність та обсяг непередбачених активів/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою не виявлено.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до Законів України та нормативно-правових актів Комісії

Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудитором фінансовою звітністю виконувались аудиторами запити до управлінського персоналу Товариства та аналітичні процедури. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено.

#### ІНФОРМАЦІЯ ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією.

Аудитор ознайомився з інформацією, що наведена у Звіті про управління складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV . Аудитор зазначає, що інформація наведена у цьому Звіті про управління представлена користувачам з метою достовірного уявлення про результати діяльності підприємства, перспективи його розвитку, зокрема, про основні ризики й невизначеності діяльності та дії керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів розвитку компанії.

Розгляд існування суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією наведеною у Звіті про управління і фінансовою звітністю, щодо якої висловлена думка аудитора або нашими



знаннями, отриманими під час аудиту досліджується на предмет викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

#### ІНША ІНФОРМАЦІЯ ВКЛЮЧЕНА ДО ОБГОВОРЕННЯ І АНАЛІЗ КЕРІВНИЦТВОМ ФІНАНСОВОГО СТАНУ І РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ

Інша інформація включає інформацію, яка міститься в обговоренні і аналізі керівництвом фінансового стану і результатів діяльності, однак, не включена в фінансову звітність і наш аудиторський звіт про неї. Відповідальність за іншу інформацію несе керівництво Компанії. Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не надаємо висновку, який виражає впевненість в будь-якій формі в відношенні до цієї інформації. В зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питань, які можуть бути не узгоджені з фінансовою звітністю, або нашими знаннями цих питань, які отримані під час аудиту. Якщо на основі проведеної нами роботи ми дійдемо до висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми повідомимо про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які було б включити до звіту. У відповідності з ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" аудитор висловлює свою думку щодо інформації про систему внутрішнього контролю і корпоративне управління. Нами виконані певні процедури щодо розкриття цієї інформації. Ми оцінили наявні у Компанії засоби внутрішнього контролю і управління ризиками емітента шляхом тестування. Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом та Положеннями про відповідні органи управління та контролю. Протягом звітної періоду не відбувалося змін у складі власників істотної участі акціонерів, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента.

Протягом звітної року в Компанії функціонували наступні органи управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Директор;
- Ревізійна комісія.

Органи управління протягом періоду діяли в межах своїх повноважень та компетенції, що визначається статутом. Управління поточною діяльністю виконується одноосібно директором, який виконує свої обов'язки згідно Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту, внутрішніх Положень Компанії. Наглядова рада обирається загальними зборами і здійснює діяльність в межах своєї компетенції, визначених Корпоративним кодексом, Статутом, Положенням про Наглядову раду, контролює і регулює діяльність виконавчого органу Компанії. Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та Кодексу корпоративного управління.

Протягом 2019 року фактори ризику, що впливали на підприємство, поділяються на зовнішні і внутрішні. До внутрішніх факторів можна віднести стратегію Компанії і механізм її реалізації. До зовнішніх ризиків належать соціальні потрясіння, інфляція, зміна податкового

законодавства, кон'юнктура, тощо. Зовнішнє середовище складається з факторів, якими Компанія може управляти і навпаки, але вона повинна їх враховувати у своїй діяльності. До складових, на які Компанія може впливати, належить ринковий попит і конкуренція. Найбільш суттєвим зовнішнім фактором ризику, на яке Компанія не може вплинути, це ризик безперервності діяльності, можливості втрати активів, які розміщені на непідконтрольній Україні території. Компанія вважає, що наявність якісної, прозорої і дієвої системи корпоративного управління, яка базується на вищезазначених принципах та регламентується Корпоративним кодексом і внутрішніми документами, має вплив на ефективність його роботи, сприяє прибутковості і стабільності, збільшує довіри з боку акціонерів і формує довгострокові співвідношення з партнерами і суспільства в цілому.

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Скорочена назва підприємства АФ "Н-АУДИТ" ТОВ

Ознака особи Юридична

Код за ЄДРПОУ 21095329

Юридична адреса 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Адреса фактичного місцезнаходження 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001 року № 98

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0575 Рішення АПУ №319/4 від 24.12.2015 видане Аудиторською Палатою України

Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку включено до реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Місцезнаходження 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Договір на проведення аудиту № 28/01-03

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту з 13.03.2020 року по 15.04 2020 року

Дата складання аудиторського висновку 15 квітня 2020 року

15 квітня 2020 року

Директор

\_\_\_\_\_ Т.М. Давиденко

м.п.

АФ "НИВА-АУДИТ" ТОВ

(сертифікат №006583

від 02.07.2009р )

Аудитор

Давиденко Тетяна Михайлівна

(сертифікат №006583 від 02.07.2009р)

\_\_\_\_\_

## XVI. Твердження щодо річної інформації

Генеральний директор та Головний бухгалтер стверджують, що річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності та підтверджена аудиторською фірмою АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ), Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0575 Рішення АПУ №319/4 від 24.12.2015 видане Аудиторською Палатою України, номер реєстрації у Реєстрі № 0146 від 26.01.2001

## XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
22.03.2019	25.03.2019	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
25.04.2019	25.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2019	25.04.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
25.04.2019	25.04.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів