

Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 3

(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).

Директор

(посада)

(підпис)

Буренок Ю.В.

(прізвище та ініціали керівника)

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

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 31598066
4. Місцезнаходження: 14013, Чернігівська обл., Деснянський р-н, місто Чернігів, О. Молодчого, 46
5. Міжміський код, телефон та факс: 0462 677990, 0462 603672
6. Адреса електронної пошти: psk@athost.info
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 25.04.2019, Рішенням Наглядової ради Емітента 25.04.2019 затверджено річну інформацію Емітента за 2018 рік.
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:

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

http://athost.info/docs/psk_rik_info_2018.pdf

(адреса сторінки)

26.04.2019

(дата)

Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

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

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 виникала 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:

Емітент не здійснював публічне (відкрите) розміщення цінних паперів в звітному періоді, тому згідно Положення "Про розкриття інформації емітентами цінних паперів" (рішення НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 зі змінами) річна інформація емітента не включає інформацію і не надається про:

1. інформацію щодо посади корпоративного секретаря,

2. інформацію про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення,

3. інформацію про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій,

4. інформацію 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,

5. інформацію про забезпечення випуску боргових цінних паперів,

6. 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),

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

Рейтингова оцінка Емітента не проводилась.

Емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

Емітент не має судових справ, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 або більше відсотків активів Емітента станом на початок року, стороною в яких виступає Емітент, а також судових справ, рішення за якими набрало чинності у звітному році.

На Емітента у звітному періоді органами державної влади штрафні санкції не накладались.

Протягом звітного та попереднього року Емітентом дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

Емітентом акції, облігації протягом звітного періоду не випускались.

Емітентом інші цінні папери протягом звітного періоду не випускались.

Емітентом похідні цінні папери протягом звітного періоду не випускались.

Емітентом боргові цінні папери протягом звітного періоду не випускались.

Емітентом іпотечні облігації та іпотечні сертифікати протягом звітного періоду не випускались.

Емітентом сертифікати ФОН протягом звітного періоду не випускались.

Емітентом цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, протягом звітного періоду не випускались.

Протягом звітного періоду Емітент не здійснював викуп власних акцій.

Працівники Емітента не мають у власності цінних паперів (крім акцій) Емітента.

Працівники Емітента не мають у власності акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу Емітента.

Відсутні 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.

Протягом звітного року у Емітента не відбувалось змін акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.

Голосуючі акції, права голосу за якими обмежено, а також голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі відсутні.

Емітент здійснює страхову діяльність, тому інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня.

Емітент не примає участь у створенні юридичних осіб у звітному періоді.

Емітент не підпадає під критерії розкриття інформації відповідно до Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 24.12.2013 №2826, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється.

Річна фінансова звітність складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"

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

АОО № 582847

3. Дата проведення державної реєстрації

16.08.2001

4. Територія (область)

Чернігівська обл.

5. Статутний капітал (грн)

22000000

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)

7

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестрахування

10. Банки, що обслуговують емітента

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

Акціонерне товариство "Полікомбанк"

2) МФО банку

353100

3) Поточний рахунок

26500405915

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

Акціонерне товариство "Полікомбанк"

5) МФО банку

353100

6) Поточний рахунок

26500405915.84

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
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АЕ № 522717	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АЕ № 522718	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			

Страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	Серія АЕ № 522719	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільськогосподарської охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Серія АЕ № 522720	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	Серія АЕ № 522721	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АЕ № 522722	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АЕ № 522723	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування від нещасних випадків	Серія АЕ № 522724	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	Серія АЕ № 522725	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування фінансових ризиків	Серія АЕ № 522726	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АЕ № 522727	11.03.2015	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ПрАТ "ЧШФ "ЕЛЕГАНТ"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
05502634

4) Місцезнаходження

14017, Чернігівська обл., м.Чернігів, проспект Перемоги, буд.41

5) Опис

Емітент є власником 27507 простих іменних акцій, що становить 19,9188% статутного капіталу. Акції придбано на вторинному ринку за грошові кошти. Представник Емітента Тарасовець О.М. є членом Наглядової ради ПрАТ "ЧШФ "ЕЛЕГАНТ".

1) Найменування

ПрАТ "Комплекс "Любецький"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
05507146

4) Місцезнаходження

14021, Чернігівська обл., м.Чернігів, вул.Любецька, буд.80

5) Опис

Емітент є власником 445000 простих іменних акцій, що становить 9,8889% статутного капіталу. Акції придбано на вторинному ринку за грошові кошти. Представники Емітента не є посадовими особами ПрАТ "Комплекс "Любецький".

1) Найменування

ПрАТ "Завод МК і МО"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
01267930

4) Місцезнаходження

14001, Чернігівська обл., м.Чернігів, вул.Попова, буд.18

5) Опис

Емітент є власником 39900 простих іменних акцій, що становить 18,2316% статутного капіталу. Акції придбано на вторинному ринку за грошові кошти. Представники Емітента Глек В.П. та Щупак О.В. є членами Наглядової ради ПрАТ "Завод МК і МО".

1) Найменування

ПрАТ "Рекламний комбінат"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
14232168

4) Місцезнаходження

14017, Чернігівська обл., м.Чернігів, вул.І.Мазепи, буд.53

5) Опис

Емітент є власником 956667 простих іменних акцій, що становить 7,7275% статутного капіталу. Акції придбано на вторинному ринку за грошові кошти. Представники Емітента не є посадовими особами ПрАТ "Рекламний комбінат".

1) Найменування

ПАТ "ПВК "Десна"

- 2) Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
14242681
- 4) Місцезнаходження
14000, Чернігівська обл., м.Чернігів, проспект Перемоги, буд.62
- 5) Опис
Емітент є власником 352468 простих іменних акцій, що становить 6,8299% статутного капіталу. Акції придбано на вторинному ринку за грошові кошти. Представник Емітента Єрко Т.І. є членом Наглядової ради ПАТ "ПВК "Десна".

- 1) Найменування
ТОВ "ВП-СЕРВІС"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
35029730
- 4) Місцезнаходження
14005, Чернігівська обл., м.Чернігів, проспект Миру, буд.68
- 5) Опис
Емітент є власником частки в статутному капіталі в розмірі 19,8758%.

- 1) Найменування
ТОВ "ІТ ПРОВАЙДЕР"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
35194597
- 4) Місцезнаходження
14013, Чернігівська обл., м.Чернігів, вул.О.Молодчого, буд.46
- 5) Опис
Емітент є власником частки в статутному капіталі в розмірі 24,9864%.

- 1) Найменування
ТОВ "КЖКК "Поліська"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
32284876
- 4) Місцезнаходження
14017, Чернігівська обл., м.Чернігів, проспект Перемоги, буд.39
- 5) Опис
Емітент є власником частки в статутному капіталі в розмірі 100,00%.

- 1) Найменування
ТОВ "ФІАНІТ"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
30647782
- 4) Місцезнаходження

14013, Чернігівська обл., м.Чернігів, вул.О.Молодчого, буд.46

5) Опис

Емітент є власником частки в статутному капіталі в розмірі 19,9918%.

1) Найменування

ТОВ "ОП "Варта"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

32480765

4) Місцезнаходження

14000, Чернігівська обл., м.Чернігів, проспект Миру, буд.33

5) Опис

Емітент є власником частки в статутному капіталі в розмірі 24,9057%.

1) Найменування

ТОВ "ОП "Фортеця"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

36045732

4) Місцезнаходження

14000, Чернігівська обл., м.Чернігів, проспект Миру, буд.33

5) Опис

Емітент є власником частки в статутному капіталі в розмірі 18,0832%.

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Змін в організаційній структурі емітента у звітному періоді у порівнянні з попередніми звітними періодами не було. Станом на 31.12.2018 року емітент має наступну організаційну структуру:

- Директор - одноособовий виконавчий орган;
- Бухгалтерія;
- Правовий відділ;
- Відділ координації страхування;
- Служба внутрішнього аудиту (контролю).

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 особового складу (чол.) - 6. Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та сумісників (чол.) - 1. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (чол.) - 1. Фонд оплати праці - всього (тис. грн.) - 494,2 тис. грн. В порівнянні з 2017 роком фонд оплати праці збільшився на 38,7 тис. грн. або 8,5%. Політика щодо підвищення кваліфікації кадрів у 2018 році емітентом проводилась.

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
Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

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

Емітент протягом 2018 року не проводив спільної діяльності 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

З боку третіх осіб пропозиції щодо реорганізації не надходили.

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

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за короткостроковими страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності.

Премії, передані у перестрахування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними компанією.

Страхові виплати включають страхові виплати власникам страхових полісів. Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі.

Страхові резерви компанії включають:

- резерв незароблених премій;
- резерв збитків (резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені).

Частки перестраховиків у страхових резервах (зобов'язаннях) визнаються як активи перестрахування.

Фінансові активи, доступні для продажу, визнаються коли компанія стає стороною за договором у відношенні таких активів. Первісна їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів.

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли компанія стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу.

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли компанія становиться стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю. Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Витрати з податку на прибуток компанії формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат (доходів). Відстрочені податкові витрати (доходи) виникають внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених

податкових зобов'язань.

Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

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

Основний дохід емітент отримує від здійснення страхової діяльності. Кількість укладених договорів страхування у 2018 році - 395 од., валові страхові премії підписані - 2 611 тис. грн..

Основні клієнти - фізичні та юридичні особи. Операції з нерезидентами не проводилися.

Основний канал збуту - прямі продажі.

Емітент здійснює свою діяльність на зростаючому конкурентному ринку страхових послуг, на якому активно впроваджуються нові страхові продукти.

Управління ризиками здійснюється на підставі затвердженої стратегії управління ризиками.

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

Протягом останніх 5 років емітент реалізував фінансові інвестиції на загальну суму 4615,9 тис. грн. За той же період придбано фінансові інвестиції на загальну суму 7681,4 тис. грн. Інші активи протягом останніх 5 років не придбавались та не відчужувались.

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

Первісна вартість основних засобів на початок 2018 року - 89 тис. грн., на кінець - 89 тис. грн. Станом на кінець 2018 року знос становить 89 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів складає 100%. Основні засоби протягом року не переоцінювались, не надходили і не вибували. Втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавались. На використання активів товариства питання екології суттєвого впливу не мають.

Планів щодо капітального будівництва емітент не має. Товариство не має основних засобів, отриманих в фінансову оренду.

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

Протягом 2018 року суттєвих змін економічної ситуації не відбулося, що було обумовлено низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки. Страховий ринок України, як і інші галузі української економіки, суттєво постраждав внаслідок політичної нестабільності, інфляції, зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та воєнних дій на сході країни. Ситуація на ринку страхування в 2018 році ускладнилася тим, що протягом останніх років так і не був вироблений єдиний підхід до регулювання і контролю діяльності учасників ринку. Це призвело до виникнення наступних проблем: недостатньої капіталізації, низької мотивації до поліпшення якості послуг, високої залежності від банківського сектора як каналу продажів і джерела доходів, що не дозволяє розвивати альтернативні напрями. Події, що відбуваються на сьогоднішній день в Україні, ще тривалий час обмежуватимуть можливості відновлення і розвитку ринку.

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

Емітент знаходиться на самофінансуванні. Товариство не має потреби у позикових коштах, кредитами банків не користується.

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

Дебіторська заборгованість страхувальників за укладеними договорами страхування на кінець 2018 року становить 405 тис. грн.

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

Розвиток діяльності товариства залежить від вирішення внутрішньополітичних питань у державі, а також розв'язання зовнішніх ризиків, у тому числі військового конфлікту на сході України.

Важливим фактором, який буде впливати на товариство у майбутньому, є розгляд Верховною радою України законопроекту про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг (так званий "спліт"), який передбачає передачу функцій регулятора страхового ринку Нацкомфінпослуг Національному банку України.

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

Емітент не займається дослідженнями або розробками.

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

Іншої інформації, яка мала б суттєве значення для потенційного інвестора, немає.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Відповідно до п.7.2.1. Статуту Емітента Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Страховика. Вони можуть вирішувати будь-які питання діяльності Страховика.	Відповідно до 7.2.15. Статуту Емітента у Загальних зборах акціонерів Страховика можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, складеному у встановленому законодавством про депозитарну систему України порядку, або їх представники. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах Страховика, після його складення заборонено. Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюється законом.
Наглядова рада	Відповідно до п.7.3.1. Статуту Емітента Наглядова рада Страховика є органом, що здійснює захист прав акціонерів Страховика і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність Директора. Кількісний склад Наглядової ради - 3 осіб, з них: представники акціонерів - 3 особи, акціонери та незалежні члени відсутні. Комітети у складі Наглядової ради Емітента не утворювались.	Річними Загальними зборами акціонерів 22 березня 2016 року (протокол № 25) були обрані члени Наглядової ради Товариства у складі: Голова Наглядової ради Товариства: Бельков Сергій Олександрович, члени Наглядової ради Товариства: Кириченко Олександр Васильович, Грязнова Лариса Миколаївна. Протягом звітнього року змін у складі Наглядової ради не відбувалось.
Одноосібний виконавчий орган - Директор	Відповідно до 7.4.1. Статуту Емітента Директор Страховика є одноосібним виконавчим органом, який в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління поточною діяльністю Страховика. Директор підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, він організує виконання їх рішень і відповідає за ефективність роботи Страховика. Директор несе особисту відповідальність за виконання покладених на Страховика завдань.	Рішенням Наглядової ради "ПОЛІСЬКА СК" 31.05.2018 переобрано на новий термін директора Буренка Юрія Володимировича у зв'язку із закінченням терміну дії повноважень згідно зі Статутом, термін повноважень подовжено по 31.05.2019 включно.
Ревізор	Відповідно до п.7.5.1. Статуту Емітента Ревізор здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Страховика в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством. Ревізор підзвітний Загальним зборам акціонерів. Ревізор інформує про результати перевірок (ревізій) Загальні збори акціонерів і Наглядову раду.	Річними Загальними зборами акціонерів 06 квітня 2017 року (протокол № 26) було переобрано Ревізором Вернигор Наталію Іванівну.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Буренок Юрій Володимирович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1978
- 5) Освіта
Вища, Чернігівський державний інститут економіки і управління, 2000
- 6) Стаж роботи (років)
22
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Закрите акціонерне товариство "Поліська страхова компанія", 31598066, заступник директора ЗАТ "Поліська страхова компанія", код за ЄДРПОУ: 31598066.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
01.06.2018, обрано з 01.06.2018 р. по 31.05.2019 р.
- 9) Опис
Заробітна плата сплачується за умовами контракту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Рішенням Наглядової ради від 31.05.2018 р. термін повноважень директора продовжений по 31.05.2019 р. включно. Загальний стаж роботи: 22 роки. Протягом останніх п'яти років займав посади: з 2010 року - директор приватного акціонерного товариства "Поліська страхова компанія", код за ЄДРПОУ: 31598066.. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

- 1) Посада
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бичок Тетяна Василівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1972
- 5) Освіта
Вища, Сумський національний аграрний університет, 2006
- 6) Стаж роботи (років)
28
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Біомікс Україна", 37021885, головний бухгалтер ТОВ "Біомікс Україна", код за ЄДРПОУ: 37021885
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
01.11.2016, обрано безстроково
- 9) Опис
Заробітна плата сплачується відповідно до штатного розпису. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи: 28 років. Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: з 01.11.2016р. - головний бухгалтер приватного акціонерного товариства "Поліська страхова компанія", код за ЄДРПОУ: 31598066, з 14.05.2016р. по 31.10.2016р. - безробітна, з 24.04.2014р.

по 13.05.2016р. - Головний бухгалтер в ТОВ "Біомікс Україна", код за ЄДРПОУ: 37021885, з 19.02.2014р. по 23.04.2014р. - безробітна, з 01.11.2012р. по 18.02.2014р. - Головний бухгалтер в ТОВ "Біомікс Україна". Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1) Посада

Голова Наглядової ради

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

Бельков Сергій Олександрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища, Київський політехнічний інститут, 1989

6) Стаж роботи (років)

31

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Фіаніт", 30647782, директор ТОВ "Фіаніт", код за ЄДРПОУ 30647782.

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

22.03.2016, обрано безстроково

9) Опис

Виконання обов'язків голови Наглядової ради проводиться на безоплатній основі. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано. Загальний стаж роботи: 31 рік. Посади, які обіймала особа протягом останніх 5 років: ТОВ "Фіаніт", код за ЄДРПОУ 30647782, директор.

1) Посада

Ревізор

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

Вернигор Наталія Іванівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1980

5) Освіта

Вища, Нікопольський економічний університет, 2006

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Фіаніт", 30647782, бухгалтер ТОВ "Фіаніт", код за ЄДРПОУ 30647782.

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

06.04.2017, обрано безстроково

9) Опис

Виконання обов'язків Ревізора проводиться на безоплатній основі. Посадову особу переобрано на річних загальних зборах акціонерів від 06.04.2017. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи: 23 роки. Протягом останніх 5 років обіймає посаду бухгалтера ТОВ "Фіаніт", код за ЄДРПОУ 30647782. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

- 1) Посада
Член Наглядовеї ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кириченко Олександр Васильович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1967
- 5) Освіта
Вища, Чернігівський державний педагогічний інститут ім. Т.Г. Шевченка, 1992
- 6) Стаж роботи (років)
26
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ОП "Бастіон", 32601383, директор ТОВ "ОП "Бастіон", код за ЄДРПОУ 32601383.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
22.03.2016, обрано безстроково
- 9) Опис
Виконання обов'язків члена Наглядової ради проводиться на безоплатній основі. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано. Загальний стаж роботи: 26 років. Посади, які обіймала особа протягом останніх 5 років: до серпня 2014 року - пенсіонер, серпень 2014р-травень 2015р - начальник ЦТО УДСО, з травня 2015р - директор ТОВ "ОП "Бастіон", код за ЄДРПОУ 32601383.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Грязнова Лариса Миколаївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1968
- 5) Освіта
Вища, Київський державний економічний університет, 1994
- 6) Стаж роботи (років)
32
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ОП "Бастіон", 32601383, бухгалтер ТОВ "ОП "Бастіон", код за ЄДРПОУ 32601383.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
22.03.2016, обрано безстроково
- 9) Опис
Виконання обов'язків члена Наглядової ради проводиться на безоплатній основі. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Згоди на розкриття паспортних даних особою не надано. Загальний стаж роботи: 32 роки. Посади, які обіймала особа протягом останніх 5 років: бухгалтер ТОВ "ОП "Бастіон", код за ЄДРПОУ 32601383.

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
Директор	Буренок Юрій Володимирович	д/в	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Бичок Тетяна Василівна	д/в	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Бельков Сергій Олександрович	д/в	0	0	0	0
Ревізор	Вернигор Наталія Іванівна	д/в	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Кириченко Олександр Васильович	д/в	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Грязнова Лариса Миколаївна	д/в	0	0	0	0
Усього			0	0	0	0

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство закритого типу "Промислово-торгівельне об'єднання "Антал"	14237421	14000, Чернігівська обл., Деснянський р-н, місто Чернігів, пр-т Миру, буд. 33	9,0836
Товариство з обмеженою відповідальністю "Доля"	30647693	14000, Чернігівська обл., Деснянський р-н, місто Чернігів, пр-т Миру, буд. 33	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Ходак Віталій Григорович			0
Асауленко Володимир Миколайович			0
Пашенко Володимир Іванович			0
Штань Інна Василівна			0
Усього			9,0836

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Розвиток діяльності товариства залежить від вирішення внутрішньополітичних питань у державі, а також розв'язання зовнішніх ризиків, у тому числі військового конфлікту на сході України.

Важливим фактором, який буде впливати на товариство у майбутньому, є розгляд Верховною радою України законопроекту про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг (так званий "спліт"), який передбачає передачу функцій регулятора страхового ринку Нацкомфінпослуг Національному банку України.

2. Інформація про розвиток емітента

Протягом 2018 року страхова компанія активно розвивалася, що підтверджується наступними показниками: (тис.грн.)

Показник	на 31.12.17 р.	на 31.12.18 р.	Приріст (убуток)	
			тис.грн.	%
Премії підписані, валова сума	1 679	2 611	932	55,5
Премії, передані у перестрахування	476	633	157	33,0
Страхові резерви	727	768	41	5,6
Частка перестраховиків у страхових резервах	107	224	117	109,3

Зароблені страхові премії	1 295	1 913	618	47,7
Страхові виплати	211	773	562	266,4
Частки страхових виплат, компенсовані перестраховиками	178	371	193	108,4
Чистий прибуток	591	974	383	64,8

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:

Протягом 2018 року товариством деривативи не укладалися, правочини щодо похідних цінних паперів не вчинялися.

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

На виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.02.2014 року № 295 Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика Товариством було розроблено, а 27.06.2014 року затверджено Наглядовою радою Стратегію управління ризиками та Модуль розрахунку ризиків "ПОЛІСЬКОЇ СК", а також призначено відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків (ризик-менеджера).

У звітному періоді було здійснено заходи з виявлення та оцінки ризиків Товариства станом на 31.03.2018 року, 30.06.2018 року, 30.09.2018 та 31.12.2018 року. Більшість виявлених ризиків знаходиться у безризиковій зоні та зоні допустимого ризику.

Також на відповідні звітні дати було здійснено оцінку платоспроможності "ПОЛІСЬКОЇ СК".

На виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13.02.2014 року № 484 Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів Товариством було проведено відповідні процедури.

Станом на 31.12.2018 року отримано наступний результат: при зменшенні на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу, загальна величина нетто-активів Приватного акціонерного товариства "Поліська страхова компанія" зменшиться на 3 682 тис. грн. або 15,1%. При цьому фактичний запас платоспроможності перевищуватиме нормативний на 20 325 тис. грн. або у 50 разів. Таким чином вплив даної стресової події на фінансовий стан компанії та здатність виконувати свої страхові зобов'язання можна вважати некритичним або малозначущим.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження на прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

Служба внутрішнього аудиту "ПОЛІСЬКОЇ СК" створена рішенням Наглядової ради товариства від 29 грудня 2012 року та обрана особа на посаду внутрішнього аудитора (контролера).

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Внутрішній аудит в компанії є одним із видів внутрішньогосподарського контролю діяльності товариства. Внутрішній аудит використовується як система спостереження і експертної оцінки господарсько-фінансової діяльності компанії в цілому по всім напрямкам діяльності. Результатом функціонування внутрішнього аудиту є прийняття оптимальних стратегічних і тактичних рішень подальшої діяльності. Протягом 2018 року було виконано 4 аудиторські перевірки, за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями. Відповідні рекомендації були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами.

Примітки до річної фінансової звітності, складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, подаються у складі звітності за 2018 рік.

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

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);

Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;

Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що у 2018 році не здійснювала валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки компанія не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс корпоративного управління "ПОЛІСЬКОЇ СК" затверджений Загальними зборами акціонерів, які відбулися 28 березня 2012 року. Текст Кодексу розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі "Документи емітента" за посиланням athost.info/docs/psk_kodex.pdf (розмір 205 КБ (210 707 байт), CRC32: 7212E6B5).

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

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Товариства на фондових біржах не торгуються, Товариство не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

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

Будь-яка інша практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовується.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другого 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

Протягом року відхилень від Кодексу не було, органи управління товариства дотримувалися принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		27.03.2018	
Кворум зборів		90,0051	
Опис	Річні загальні збори акціонерів "ПОЛІСЬКОЇ СК" були проведені 27 березня 2018 року. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийняті з них рішення: 1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову. Прийняте рішення: Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства лічильну комісію у складі двох осіб: Сорока Володимир Миколайович - голова лічильної комісії; Малюк Оксана Миколаївна - член лічильної комісії. 2. Обрання головуєчого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів. Прийняте рішення: 1. Головуючим на загальних зборах акціонерів обрати Голову Наглядової ради Белькова Сергія Олександровича. 2. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства секретаря зборів Кириченка Олександра Васильовича. 3. Затвердити регламент проведення зборів: для доповіді з питань порядку денного надавати до 15 хвилин; на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на одну особу, збори провести без перерви. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту директора за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняте рішення: Затвердити звіт директора за 2017 рік без зауважень та додаткових заходів. 4. Розгляд звіту Наглядової ради за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняте рішення: Затвердити звіт Наглядової ради за 2017 рік без зауважень та додаткових заходів. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту ревізора за 2017 рік. Затвердження висновку ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік. Прийняте рішення: Затвердити висновок ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік. 6. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняте рішення: Затвердити висновки зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2017 рік без зауважень та додаткових заходів. 7. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) Товариства за 2017 рік.		

	Прийняте рішення: 1. Затвердити індивідуальні баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал Товариства за 2017 рік. 2. Затвердити консолідовані баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал Товариства за 2017 рік. 8. Порядок розподілу прибутку за результатами діяльності у 2017 році. Прийняте рішення: Чистий прибуток за результатами діяльності Товариства за 2017 рік у розмірі 591 000 (п'ятсот дев'яносто одна тисяча) гривень розподілити наступним чином: - 30 000 (тридцять тисяч) гривень 00 копійок направити на формування резервного капіталу; - решту прибутку Товариства не розподіляти. 9. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів Товариством. Прийняте рішення: Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством до 27.03.2019, а саме: - щодо поруки майном Товариства на граничну сукупну вартість 40 000 000 гривень; - щодо застави майна на граничну сукупну вартість 40 000 000 гривень; - щодо отримання кредиту на граничну сукупну вартість 40 000 000 гривень; - щодо придбання основних засобів на граничну сукупну вартість 40 000 000 гривень; - щодо продажу основних засобів на граничну сукупну вартість 40 000 000 гривень; - щодо отримання позик на граничну сукупну вартість 40 000 000 гривень; - надання гарантій в установах банку та/або від інших третіх осіб на граничну сукупну вартість 40 000 000 гривень. - надання послуг страхування граничною сукупною вартістю кожного правочину не більше 400 (чотириста) мільйонів гривень. - правочини з перестрахування граничною сукупною вартістю кожного правочину не більше 400 (чотириста) мільйонів гривень. Залучення коштів вчиняти шляхом укладання Товариством з установами банків генеральних кредитних угод, кредитних договорів, договорів овердрафту, договорів гарантій, інших договорів, а також договорів застав, іпотек, в тому числі в забезпечення зобов'язань третіх осіб. 10. Визначення основних напрямків діяльності Товариства. Прийняте рішення: Рішення не прийнято. 11. Внесення змін до статуту Товариства. Прийняте рішення: Рішення не прийнято. Реєстрацію акціонерів для участі в річних загальних зборах акціонерів здійснювала реєстраційна комісія, призначена Наглядовою радою Товариства. Контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в зазначених загальних зборах (НКЦПФР, акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків) не здійснювався. Голосування з питань порядку денного відбувалось за допомогою бюлетенів.
--	---

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

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

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

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

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

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

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 (зазначити)		

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Протягом звітного періоду позачергові загальні збори акціонерів не скликались та не проводились.	
Інше (зазначити)	Додаткова інформація відсутня.	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Додаткова інформація відсутня.

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Додаткова інформація відсутня.

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	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	Комітети Наглядовою радою не створювались.	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Додаткової інформації немає.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: Додаткової інформації немає.

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Бельков Сергій Олександрович	Голова Наглядової ради		X
Опис:	Посадову особу обрано рішенням річних загальних зборів акціонерів Емітента 22.03.2016 як представника акціонера ТОВ "Фіаніт", яке є власником 89010 простих іменних акцій, що складає 80,9182% статутного капіталу. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось.		
Кириченко Олександр Васильович	Член Наглядової ради		X
Опис:	Посадову особу обрано рішенням річних загальних зборів акціонерів Емітента 22.03.2016 як представника акціонера ТОВ "Фіаніт", яке є власником 89010 простих іменних акцій, що складає 80,9182% статутного капіталу. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось.		
Грязнова Лариса Миколаївна	Член Наглядової ради		X
Опис:	Посадову особу обрано рішенням річних загальних зборів акціонерів Емітента 22.03.2016 як представника акціонера ТОВ "Фіаніт", яке є власником 89010 простих іменних акцій, що складає 80,9182% статутного капіталу. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось.		

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

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

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

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

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень
 За 2018 рік було проведено 78 засідань наглядової ради, на яких були прийняті рішення щодо організації проведення річних загальних зборів акціонерів, переобрання директора, надання попередньої згоди на укладення договорів страхування, затвердження змін до штатного розпису, обрання зовнішнього аудитора, преміювання працівників, тощо.

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)	Додаткової інформації немає.	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Виконавчим органом "ПОЛІСЬКОЇ СК" є Директор. Директором "ПОЛІСЬКОЇ СК" є Буренок Юрій Володимирович. Рішенням Наглядової ради від 31.05.2018 року Директора переобрано на новий термін по 31.05.2019 року включно.	Повноваження Директора визначені в п. 7.4 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" та у контракті із директором "ПОЛІСЬКОЇ СК". Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

	розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі "Документи емітента" за посиланням: athost.info/docs/psk_statut.tif (розмір 3 774 608 байт, CRC32: 66AA38C2).
Опис	Додаткова інформація відсутня

Примітки

Додаткова інформація відсутня

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 1 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 4

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	так	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 та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Додаткової інформації немає	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління	так	так	так	так	так

товариства					
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	Додаткової інформації 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 (зазначити)	Додаткової інформації немає	

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 -	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного
-------	---	---	---

	власника (власників) значного пакета акцій	- резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	капіталу)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фіаніт"	30647782	80,9182

**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 виникнен ня обмеження
110 000	4	Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів "ПОЛІСЬКОЇ СК": 7 осіб. Тип та кількість акцій, що їм належать: прості іменні акції у кількості 110 000 штук. Загальна кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства: 6 (шість) осіб, кількість голосуючих простих акцій, що їм належать: 109 996 штук. Один акціонер, що є власником 4 простих іменних акцій, не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі. Тому відповідно до п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України" та Листа Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №08/03/18049/НК від 30.09.2014 року, його акції не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента. Інших обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітентів немає.	13.10.2014

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

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради "ПОЛІСЬКОЇ СК" належить до компетенції загальних зборів акціонерів відповідно до п.п. 7.2.2.16 та п.п. 7.2.2.17 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".

Обрання та припинення повноважень Ревізора "ПОЛІСЬКОЇ СК" належить до компетенції загальних зборів акціонерів відповідно до п.п. 7.2.2.18 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".

Обрання та припинення повноважень Директора "ПОЛІСЬКОЇ СК" належить до компетенції Наглядової ради відповідно до п.п. 7.3.2.8 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".

Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі "Документи емітента" за посиланням: athost.info/docs/psk_statut.tif (розмір 3 774 608 байт, CRC32: 66AA38C2).

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження голови та членів Наглядової ради "ПОЛІСЬКОЇ СК" визначені в п. 7.3 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".

Повноваження Ревізора визначені в п. 7.5 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".

Повноваження Директора визначені в п. 7.4 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" та у контракті із директором "ПОЛІСЬКОЇ СК".

Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі "Документи емітента" за посиланням: athost.info/docs/psk_statut.tif (розмір 3 774 608 байт, CRC32: 66AA38C2).

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ", що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Інша інформація Звіту про корпоративне управління

Наша думка щодо інформації Звіту про корпоративне управління не поширюється на іншу інформацію Звіту про корпоративне управління, і ми не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої інформації.

У зв'язку з виконанням завдання з надання впевненості нашою відповідальністю згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" є перевірка іншої інформації зазначеної у Звіті про корпоративне управління, а саме ту її частину, що вимагається до зазначення відповідно до пунктів 1-4 ч.3 ст.40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" (далі - іншої інформації) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління або нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве 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 б необхідно було включити до звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР "ІНФОРМ-ПЛЮС"

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110, термін дії: з 30.05.2002 року до 31.03.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01004 ,м. Київ, вул. Пушкінська 21Б оф.2.

Телефон/факс: +38 537-63-31.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Бут В'ячеслав Васильович - сертифікат аудитора № 000608 від 25.01.1996 року, дійсний до 25.01.2020 року.

Дата Звіту незалежного аудитора: 15.04.2019 року

Аудитор, Директор департаменту з контролю якості ТОВ "АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР "ІНФОРМ-ПЛЮС" (сертифікат аудитора № 000608) Бут В.В.

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

Акціонерам Приватного акціонерного товариства
„Поліська страхова компанія”

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства „Поліська страхова компанія” за 2018 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (надалі – «ПОЛІСЬКА СК») є надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів громадян, а також майнових інтересів підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності та одержання прибутку.

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

Кодекс корпоративного управління «ПОЛІСЬКОЇ СК» затверджений Загальними зборами акціонерів, які відбулися 28 березня 2012 року. Текст Кодексу розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі «Документи емітента» за посиланням athost.info/docs/psk_kodex.pdf (розмір 205 КБ (210 707 байт), CRC32: 7212E6B5).

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Товариства на фондових біржах не торгуються, Товариство не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

Протягом року відхилень від Кодексу не було, органи управління товариства дотримувалися принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі в «ПОЛІСЬКІЙ СК» є Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІАНІТ», зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 02.12.99 № 551-р, код за ЄДРПОУ 30647782, адреса місцезнаходження: вул. Олександра Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013.

Кінцевим бенефіціарним власником «ПОЛІСЬКОЇ СК» є Бельков Сергій Олександрович.

Власник істотної участі та кінцевий бенефіціарний власник відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2018 року змін у складі власників істотної участі не було.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради «ПОЛІСЬКОЇ СК»: Бельков Сергій Олександрович – Голова, члени Наглядової ради Кириченко Олександр Васильович та Грязнова Лариса Миколаївна.

Протягом 2018 року склад Наглядової ради не змінювався.

Комітети у складі Наглядової ради «ПОЛІСЬКОЇ СК» не утворювалися.

За 2018 рік було проведено 78 засідань наглядової ради, на яких були прийняті рішення щодо організації проведення річних загальних зборів акціонерів, переобрання директора, надання попередньої згоди на укладення договорів страхування, затвердження змін до штатного розпису, обрання зовнішнього аудитора, преміювання працівників, тощо.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Виконавчим органом «ПОЛІСЬКОЇ СК» є Директор. Директором «ПОЛІСЬКОЇ СК» є Буренок Юрій Володимирович. Рішенням Наглядової ради від 31.05.2018 року Директора перебрано на новий термін по 31.05.2019 року включно.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом звітнього року фактів порушення членами Наглядової ради або Директором «ПОЛІСЬКОЇ СК» внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, не було.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

У звітному році до «ПОЛІСЬКОЇ СК», в тому числі до членів Наглядової ради та Директора, органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

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

У звітному році винагорода членам Наглядової ради не виплачувалася.

Заробітна плата та інші виплати Директору «ПОЛІСЬКОЇ СК» за 2018 рік становили 113,6 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Значних факторів ризику, які б суттєво впливали на діяльність «ПОЛІСЬКОЇ СК» у 2018 році, не було.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

На виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.02.2014 року № 295 Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика Товариством було розроблено, а 27.06.2014 року затверджено Наглядовою радою Стратегію управління ризиками та Модуль розрахунку ризиків «ПОЛІСЬКОЇ СК», а також призначено відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків (ризик-менеджера).

У звітному періоді було здійснено заходи з виявлення та оцінки ризиків Товариства станом на 31.03.2018 року, 30.06.2018 року, 30.09.2018 та 31.12.2018 року. Більшість виявлених ризиків знаходиться у безризиковій зоні та зоні допустимого ризику.

Також на відповідні звітні дати було здійснено оцінку платоспроможності «ПОЛІСЬКОЇ СК».

На виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13.02.2014 року № 484 Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів Товариством було проведено відповідні процедури.

Станом на 31.12.2018 року отримано наступний результат: при зменшенні на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу, загальна величина нетто-активів Приватного акціонерного товариства «Поліська страхова компанія» зменшиться на 3 682 тис. грн. або 15,1%. При цьому фактичний запас платоспроможності перевищуватиме нормативний на 20 325 тис. грн. або у 50 разів. Таким чином вплив даної стресової події на фінансовий стан компанії та здатність виконувати свої страхові зобов'язання можна вважати некритичним або малозначущим.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження на прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

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.

Служба внутрішнього аудиту «ПОЛІСЬКОЇ СК» створена рішенням Наглядової ради товариства від 29 грудня 2012 року та обрана особа на посаду внутрішнього аудитора (контролера).

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Внутрішній аудит в компанії є одним із видів внутрішньогосподарського контролю діяльності товариства. Внутрішній аудит використовується як система спостереження і експертної оцінки господарсько-фінансової діяльності компанії в цілому по всіх напрямках діяльності. Результатом функціонування внутрішнього аудиту є прийняття оптимальних стратегічних і тактичних рішень подальшої діяльності. Протягом 2018 року було виконано 4 аудиторські перевірки, за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями. Відповідні рекомендації були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами.

Примітки до річної фінансової звітності, складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, подаються у складі звітності за 2018 рік.

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

Протягом звітнього року фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті «ПОЛІСЬКОЇ СК» розмір, не було.

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

Оцінка активів з метою їх купівлі-продажу протягом року не проводилась в зв'язку з відсутністю фактів відчуження активів протягом року.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Протягом звітнього періоду «ПОЛІСЬКОЮ СК» операції з пов'язаними особами не проводились.

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

Аудиторський висновок у 2018 році складався згідно з рекомендаціями та вимогами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Для проведення зовнішнього обов'язкового аудиту річної фінансової звітності товариства за 2017 рік Наглядова рада «ПОЛІСЬКОЇ СК» призначила Товариство з обмеженою відповідальністю «Київаудит» (код за ЄДРПОУ: 01204513, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306).

Для проведення зовнішнього обов'язкового аудиту річної фінансової звітності товариства за 2018 рік Наглядова рада «ПОЛІСЬКОЇ СК» призначила Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторський центр «Інформ-плюс» (код за ЄДРПОУ: 31984899, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх).

17. Діяльність зовнішнього аудитора.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Київаудит» становить більше 20 років. Першу ліцензію за номером АБ № 000119 на здійснення аудиторської діяльності фірма отримала 14 квітня 1994 року згідно рішення Аудиторської палати України № 96 від 14 квітня 1994 року. На сьогодні ТОВ «Київаудит» здійснює свою діяльність згідно Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970 від 23 лютого 2001 року.

ТОВ «Київаудит» надавало аудиторські послуги «Поліській СК» шостий рік.

Інші аудиторські послуги ТОВ «Київаудит» не надавалися.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

За весь період діяльності до ТОВ «Київаудит» жодного разу не застосовувались стягнення з боку Аудиторської палати України. Факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком ТОВ «Київаудит», виявлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, не відомі.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АЦ «Інформ-плюс» становить більше 15 років. Товариство пройшло перевірку системи контролю якості аудиторських послуг та унесене до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ТОВ «АЦ «Інформ-плюс» вперше надаватиме аудиторські послуги «ПОЛІСЬКІЙ СК».

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.

Порядок розгляду скарг в «ПОЛІСЬКІЙ СК» ґрунтується на Цивільному кодексі України, Законах України «Про захист прав споживачів», «Про звернення громадян», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України».

Особою, уповноваженою розглядати скарги, є директор «ПОЛІСЬКОЇ СК» – Буренок Юрій Володимирович.

Протягом 2018 року страхувальники не подавали скарг стосовно надання страхових послуг, з позовами до суду не звертались.

19. Інформація про 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.

Цей звіт про корпоративне управління містить інформацію про корпоративне управління у «ПОЛІСЬКІЙ СК» та складений у відповідності з вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Закон України «Про страхування», як і нормативно-правові акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, не містять специфічних вимог щодо інформації про корпоративне управління у страховику.

20. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Річні загальні збори акціонерів «ПОЛІСЬКОЇ СК» були проведені 27 березня 2018 року.

На зборах було обрано членів лічильної комісії, включаючи голову, головууючого та секретаря загальних зборів, затверджено регламент.

Збори заслухали за затвердили звіт директора товариства, звіт Наглядової ради, висновки Ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності товариства, висновки зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності товариства за 2017 рік.

Збори затвердили річну фінансову звітність, консолідовану фінансову звітність за 2017 рік та вирішили направити 30 тис.грн. чистого прибутку на формування резервного капіталу, решту чистого прибутку товариства не розподіляти.

Крім того збори надали попередню згоду на вчинення значних правочинів.

21. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів.

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів «ПОЛІСЬКОЇ СК»: 7 осіб. Тип та кількість акцій, що їм належать: прості іменні акції у кількості 110 000 штук.

Загальна кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства: 6 (шість) осіб, кількість голосуючих простих акцій, що їм належать: 109 996 штук.

Один акціонер не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі. Тому відповідно до п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України» та Листа Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №08/03/18049/НК від 30.09.2014 року, його акції не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.

Інших обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітентів немає.

22. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради «ПОЛІСЬКОЇ СК» належить до компетенції загальних зборів акціонерів відповідно до п.п. 7.2.2.16 та п.п. 7.2.2.17 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

Обрання та припинення повноважень Ревізора «ПОЛІСЬКОЇ СК» належить до компетенції загальних зборів акціонерів відповідно до п.п. 7.2.2.18 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

Обрання та припинення повноважень Директора «ПОЛІСЬКОЇ СК» належить до компетенції Наглядової ради відповідно до п.п. 7.3.2.8 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі «Документи емітента» за посиланням: athost.info/docs/psk_statut.tif (розмір 3 774 608 байт, CRC32: 66AA38C2).

23. Повноваження посадових осіб емітента.

Повноваження голови та членів Наглядової ради «ПОЛІСЬКОЇ СК» визначені в п. 7.3 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

Повноваження Ревізора визначені в п. 7.5 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

Повноваження Директора визначені в п. 7.4 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» та у контракті із директором «ПОЛІСЬКОЇ СК».

Директор „Поліської СК”
м.п.

Головний бухгалтер

Ю.В. Буренок

Т.В. Бичок

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
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фіаніт"	30647782	14013, Чернігівська обл., Деснянський р-н, місто Чернігів, О. Молодчого, буд. 46	89 010	80,9182	89 010	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "ОСНОВА-БУД-7"	35109145	14017, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, місто Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 39	7 800	7,0909	7 800	0
Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт"	14237421	14017, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, місто Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 39	9 992	9,0836	9 992	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
Усього			106 802	97,0927	106 802	0

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	110 000	200,00	Відповідно до Статуту Емітента: п. 4.2. Акціонерами Страховика є фізичні та юридичні особи, що набули права власності на акції Страховика в процесі випуску нових акцій та придбання акцій на вторинному ринку цінних паперів. Акція Страховика посвідчує корпоративні права акціонера щодо Страховика. 4.3. Акціонери мають права на: 1) участь в управлінні Товариством, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізором та Директором Товариства; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства; 5) розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій у порядку, визначеному чинним законодавством та Статутом; 6) вихід із Товариства внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб з врахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством та Статутом; 7) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Товариства при приватному розміщенні акцій. 4.5. Переважне право акціонерів Страховика на придбання акцій Страховика, що пропонуються їх власником до продажу третій особі, не надається. Переважне право Страховика на придбання акцій власної емісії, що пропонуються їх власником до відчуження третім особам, не допускається. 4.6. Акціонери Страховика зобов'язані: а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Страховика; б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Страховика; в) виконувати свої зобов'язання перед Страховиком, у тому числі пов'язані з майновою участю; г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом; г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страховика; д) своєчасно повідомляти депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, необхідних для ідентифікації акціонерів, які визначені чинним законодавством; е) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України. 4.7. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Страховика і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Страховика, тільки в межах вартості належних їм акцій.	Відсутня публічна пропозиція та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру

Примітки:

Статутний капітал Емітента складається з єдиного випуску простих іменних акцій, щодо яких відсутня публічна пропозиція та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру.

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

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:	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
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	0	0	0	0	0	0
Опис	Емітент не користується орендованими основними засобами. Обмеження на використання майна емітента відсутні. Первісна вартість основних засобів на початок 2018 року - 89 тис.грн., на кінець - 89 тис.грн. Станом на кінець 2018 року знос становить 89 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів складає 100%. За рік основні засоби не надходили.					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	78	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	327	X	X

Усього зобов'язань та забезпечень	X	405	X	X
Опис	Додаткова інформація відсутня.			

Підприємство Територія Організаційно-пра вова форма господарювання Вид економічної діяльності	Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"	Дата	КОДИ	
			01.01.2019	
			за ЄДРПОУ	31598066
			за КОАТУУ	7410136300
			за КОПФГ	230
	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	

Середня кількість працівників: 7

Адреса, телефон: 14013 місто Чернігів, О. Молодчого, 46, 0462 677990

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	159	159	
первісна вартість	1001	174	174	
накопичена амортизація	1002	(15)	(15)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	0	0	
первісна вартість	1011	89	89	
знос	1012	(89)	(89)	
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	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	17 521	18 161	
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	17 680	18 320	

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	2
Виробничі запаси	1101	1	2
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	226	405
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	3	8
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 222	5 172
Поточні фінансові інвестиції	1160	409	551
Гроші та їх еквіваленти	1165	853	1 070
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	853	1 070
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	107	224
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	31
резервах незароблених премій	1183	107	193
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	6 821	7 432
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	24 501	25 752

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22 000	22 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 054	1 084
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	551	1 495
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	23 605	24 579

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	727	768
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	240	130
резерв незароблених премій	1533	487	638
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	727	768
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	50	78
у тому числі з податку на прибуток	1621	50	78
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	56
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	95	238
Поточні забезпечення	1660	24	33
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	169	405
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	24 501	25 752

Примітки: Баланс складено у відповідності до МСФЗ.

Керівник

Буренок Ю.В.

Головний бухгалтер

Бичок Т.В.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Поліська
страхова компанія"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

31598066

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

за 2018 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 913	1 295
Премії підписані, валова сума	2011	2 611	1 679
Премії, передані у перестраховування	2012	(633)	(476)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	151	-78
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	86	14
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(13)	(2)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(402)	(33)
Валовий:			
прибуток	2090	1 498	1 260
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	141	-61
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	110	-54
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	31	-7
Інші операційні доходи	2120	33	29
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	(695)	(653)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(3)	(0)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	974	575
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	17	0
Інші фінансові доходи	2220	61	66

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1 052	641
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-78	-50
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	974	591
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	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	974	591

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	503	455
Відрахування на соціальні заходи	2510	116	100
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	79	98
Разом	2550	698	653

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	110 000	110 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	110 000	110 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	8,850000	5,370000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	8,850000	5,370000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Звіт про фінансові результати складено у відповідності до МСФЗ.

Керівник

Буренок Ю.В.

Головний бухгалтер

Бичок Т.В.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Поліська
страхова компанія"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

31598066

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2018 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	19	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	54	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	2 298	1 757
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	465	281
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(88)	(85)
Праці	3105	(514)	(459)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(114)	(100)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(50)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(50)	(50)
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	(0)	(3)
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	(1 227)	(732)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1)	(2)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	842	608
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	85	1 628

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	55	66
дивідендів	3220	17	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	272
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(640)	(2 550)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-483	-584
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(142)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-142	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	217	24
Залишок коштів на початок року	3405	853	829
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 070	853

Примітки: Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) складено у відповідності до МСФЗ.

Керівник

Буренок Ю.В.

Головний бухгалтер

Бичок Т.В.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

31598066

Звіт про власний капітал

За 2018 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	22 000	0	0	1 054	551	0	0	23 605
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	22 000	0	0	1 054	551	0	0	23 605
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	974	0	0	974
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	30	-30	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	30	944	0	0	974
Залишок на кінець року	4300	22 000	0	0	1 084	1 495	0	0	24 579

Примітки: Звіт про власний капітал складено у відповідності до МСФЗ.

Керівник

Буренок Ю.В.

Головний бухгалтер

Бичок Т.В.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія" Чернігівська область, Деснянський р-н Акціонерне товариство Інші види страхування, крім страхування життя	Дата	КОДИ
		за ЄДРПОУ	31.01.2019
		за КОАТУУ	31598066
		за КОПФГ	7410136300
		за КВЕД	230
			65.12

Середня кількість працівників: 19

Адреса, телефон: 14013 місто Чернігів, О. Молодчого, 46, 0462 677990

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Консолідований баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2018 р.
 Форма №1-к

			Код за ДКУД	1801007
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	159	159	
первісна вартість	1001	174	174	
накопичена амортизація	1002	(15)	(15)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	0	0	
первісна вартість	1011	89	89	
знос	1012	(89)	(89)	
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	1 408	1 412	
інші фінансові інвестиції	1035	16 436	17 076	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	60	60	
Гудвіл при консолідації	1055	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 І	1095	18 063	18 707
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	6
Виробничі запаси	1101	5	6
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	388	794
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	3	8
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 243	5 188
Поточні фінансові інвестиції	1160	409	551
Гроші та їх еквіваленти	1165	882	1 089
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	882	1 089
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	107	224
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	31
резервах незароблених премій	1183	107	193
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	4
Усього за розділом ІІ	1195	7 037	7 864
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	25 100	26 571

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
І. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22 000	22 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 056	1 086
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 050	2 122
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Неконтрольована частка	1490	0	0
Усього за розділом I	1495	24 106	25 208
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	727	768
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	240	130
резерв незароблених премій	1533	487	638
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	727	768
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	18	18
розрахунками з бюджетом	1620	59	125
у тому числі з податку на прибуток	1621	59	105
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	21	56
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	95	238
Поточні забезпечення	1660	24	33
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	50	125
Усього за розділом III	1695	267	595
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	25 100	26 571

Примітки: Консолідований баланс складено відповідно до МСФЗ.

Керівник

Буренок Ю.В.

Головний бухгалтер

Бичок Т.В.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Поліська
страхова компанія"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

31598066

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

за 2018 рік

Форма №2-к

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801008

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 519	684
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 913	1 295
Премії підписані, валова сума	2011	2 611	1 679
Премії, передані у перестраховування	2012	(633)	(476)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	151	-78
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	86	14
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 042)	(409)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(402)	(33)
Валовий:			
прибуток	2090	1 988	1 537
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	141	-61
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	110	-54
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	31	-7
Інші операційні доходи	2120	33	29
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	(1 030)	(846)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(7)	(6)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 125	653
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	21	66
Інші фінансові доходи	2220	61	66

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 207	785
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-105	-59
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 102	726
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 102	726
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	1 102	726
неконтрольованій частці	2475	0	0
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	1 102	726
неконтрольованій частці	2485	0	0

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	53	27
Витрати на оплату праці	2505	1 183	784
Відрахування на соціальні заходи	2510	268	178
Амортизація	2515	2	0
Інші операційні витрати	2520	573	272
Разом	2550	2 079	1 261

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	110 000	110 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	110 000	110 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	10,020000	6,600000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	10,020000	6,600000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Консолідований звіт про фінансові результати складено відповідно до МСФЗ.

Керівник

Буренок Ю.В.

Головний бухгалтер

Бичок Т.В.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Поліська
страхова компанія"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

31598066

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2018 рік

Форма №3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 408	560
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	19	12
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	54	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	2 298	1 757
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	745	281
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(651)	(268)
Праці	3105	(1 062)	(727)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(266)	(178)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(317)	(111)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(59)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(124)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(3)
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	(1 227)	(732)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(169)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	832	587
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	85	1 628

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	55	66
дивідендів	3220	17	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	272
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(640)	(2 550)
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)	(3)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-483	-587
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	30	50
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	(172)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-142	50
Чистий рух коштів за звітний період	3400	207	50
Залишок коштів на початок року	3405	882	832
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 089	882

Примітки: Консолідований звіт про рух грошових коштів (прямий метод) складено відповідно до МСФЗ.

Керівник

Буренок Ю.В.

Головний бухгалтер

Бичок Т.В.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

31598066

Консолідований звіт про власний капітал

3a 2018 рік

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011[illegible]

Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам											
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	30	-30	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	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	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу											
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Викуп акцій											
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	30	1 072	0	0	1 102	0	1 102
Залишок на кінець року	4300	22 000	0	0	1 086	2 122	0	0	25 208	0	25 208

Примітки: Консолідований звіт про власний капітал складено відповідно до МСФЗ.

Керівник

Буренок Ю.В.

Головний бухгалтер

Бичок Т.В.

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

Примітки до фінансової звітності 1.1 Приватного акціонерного товариства 1.2 «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» 1.3 за 2018 рік станом на 31 грудня 2018 року (в тисячах українських гривень)

1. Загальні відомості про компанію.

- 1.1. Назва: Приватне акціонерне товариство «Поліська страхова компанія»
1.2. Організаційно-правова форма: акціонерне товариство
1.3. Місцезнаходження: 14013, м. Чернігів, вул.Олександра Молодчого, буд.46
1.4. Вищим органом управління ПрАТ «Поліська СК» є загальні збори акціонерів.
1.5. Середня кількість працівників протягом 2018 року складала – 7, станом на 31.12.2018 р. – 7.
1.6. Основні види діяльності: страхування, перестрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.
1.7. Ліцензії

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АЕ № 522717	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	Серія АЕ № 522719	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування фінансових ризиків	Серія АЕ № 522726	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	Серія АЕ № 522725	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АЕ № 522718	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування від нещасних випадків	Серія АЕ № 522724	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АЕ № 522723	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	Серія АЕ № 522721	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і	Серія АЕ № 522720	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова

членів добровільних пожежних дружин (команд)				
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АЕ № 522722	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АЕ № 522727	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова

2. Інформація про корпоративне управління, у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

2.1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності Приватного акціонерного товариства „Поліська страхова компанія” (надалі – „Поліська СК”) є надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів громадян, а також майнових інтересів підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності та одержання прибутку.

2.2. Система корпоративного управління.

Система корпоративного управління ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» має наступну структуру:

Вищий орган управління товариством – Загальні збори акціонерів.

- Орган, що здійснює захист прав акціонерів товариства, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу товариства – Наглядова рада.
- Виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю товариства – Директор. Директор товариства підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді.
- Орган, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства – Ревізор.

Порядок роботи та відповідальність членів органів корпоративного управління ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» регламентується Статутом Товариства, а також:

- Положенням про Загальні збори акціонерів;
- Положенням про Наглядову раду;
- Контрактом, укладеним між товариством і Директором.

Наглядова рада ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» контролює і регулює діяльність Директора, а також представляє інтереси акціонерів у період між проведенням загальних зборів акціонерів. Протягом 2018 року Наглядова рада товариства провела 78 засідань.

Склад Наглядової ради «Поліська СК»: Бельков Сергій Олександрович – Голова, члени Наглядової ради – Кириченко Олександр Васильович та Грязнова Лариса Миколаївна.

Протягом 2018 року склад Наглядової ради не змінювався.

Комітети у складі Наглядової ради не утворювалися.

За 2018 рік було проведено 78 засідань наглядової ради, на яких були прийняті рішення щодо організації проведення річних загальних зборів акціонерів, переобрання директора, надання попередньої згоди на укладення договорів страхування, затвердження змін до штатного розпису, обрання зовнішнього аудитора, преміювання працівників, тощо.

Виконавчим органом «ПОЛІСЬКОЇ СК» є Директор. Директором «ПОЛІСЬКОЇ СК» є Буренок Юрій Володимирович. Рішенням Наглядової ради від 31.05.2018 року Директора переобрано на новий термін по 31.05.2019 року включно.

Протягом звітнього року фактів порушення членами Наглядової ради або Директором ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, не було.

Служба внутрішнього аудиту „Поліської СК” створена рішенням Наглядової ради товариства від 29 грудня 2012 року та обрана особа на посаду внутрішнього аудитора (контролера).

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітної періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Внутрішній аудит в компанії є одним із видів внутрішньогосподарського контролю діяльності товариства. Внутрішній аудит використовується як система спостереження і експертної оцінки господарсько-фінансової діяльності компанії в цілому по всім напрямкам діяльності. Результатом функціонування внутрішнього аудиту є прийняття оптимальних стратегічних і тактичних рішень подальшої діяльності. Протягом 2018 року було виконано 4 аудиторські перевірки, за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями. Відповідні рекомендації були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами.

Примітки до річної фінансової звітності, складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, подаються у складі звітності за 2018 рік.

2.3. Дотримання кодексу корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління „Поліської СК” затверджений Загальними зборами акціонерів, які відбулися 28 березня 2012 року. Текст Кодексу розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі „Документи емітента” за посиланням athost.info/docs/psk_kodex.pdf.

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об’єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Товариства на фондових біржах не торгуються, Товариство не є членом будь-якого об’єднання юридичних осіб. У зв’язку з цим посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

Протягом року відхилень від Кодексу не було, органи управління товариства дотримувалися принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті.

2.4. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі в „Поліській СК” є Товариство з обмеженою відповідальністю „ФІАНІТ”, зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 02.12.99 № 551-р, код за ЄДРПОУ 30647782, адреса місцезнаходження: вул. Олександра Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013.

Кінцевим бенефіціарним власником „Поліської СК” є Бельков Сергій Олександрович.

Власник істотної участі та кінцевий бенефіціарний власник відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2018 року змін у складі власників істотної участі не було.

2.5. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

У звітному році до „Поліської СК”, в тому числі до членів Наглядової ради та Директора, органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

2.6. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

У звітному році винагорода членам Наглядової ради не виплачувалася.

Заробітна плата Директора ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2018 рік склала 113,6 тис. грн.

2.7. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Значних факторів ризику, які б суттєво впливали на діяльність ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» у 2018 році, не було.

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

Протягом звітної року фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті «Поліська СК» розмір не було.

2.9. Діяльність зовнішнього аудитора.

Для проведення зовнішнього обов’язкового аудиту річної фінансової звітності товариства за 2018 рік Наглядова рада „Поліської СК” призначила Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторський центр «Інформ-плюс» (код за ЄДРПОУ: 31984899, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх).

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АЦ «Інформ-плюс» становить більше 15 років. Товариство пройшло перевірку системи контролю якості аудиторських послуг та унесене до реєстру

суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ТОВ «АЦ «Інформ-плюс» вперше надаватиме аудиторські послуги «Поліській СК».

Для проведення зовнішнього обов'язкового аудиту річної фінансової звітності товариства за 2017 рік Наглядова рада „Поліської СК” обрала Товариство з обмеженою відповідальністю „Київаудит” (код за ЄДРПОУ: 01204513, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306).

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ „Київаудит” становить більше 20 років. Першу ліцензію за номером АБ № 000119 на здійснення аудиторської діяльності фірма отримала 14 квітня 1994 року згідно рішення Аудиторської палати України № 96 від 14 квітня 1994 року. На сьогодні ТОВ „Київаудит” здійснює свою діяльність згідно Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970 від 23 лютого 2001 року.

ТОВ „Київаудит” надавало аудиторські послуги „Поліській СК” шостий рік.

Інші аудиторські послуги ТОВ „Київаудит” не надавалися.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

За весь період діяльності до ТОВ „Київаудит” жодного разу не застосовувались стягнення з боку Аудиторської палати України. Факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком ТОВ „Київаудит”, виявлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, не відомі.

2.10. Захист прав споживачів фінансових послуг.

Порядок розгляду скарг в ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» ґрунтується на Цивільному кодексі України, Законах України «Про захист прав споживачів», «Про звернення громадян», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України».

Особою, уповноваженою розглядати скарги, є директор ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» – Буренок Юрій Володимирович.

Протягом 2018 року страхувальники не подавали скарг стосовно надання страхових послуг, з позовами до суду не зверталися.

3. Управління ризиками.

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», компанія розкриває:

- цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками.
- інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат;
- інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики – найпоширеніші ризики, з якими компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

- **Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного).**

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли в разі пошкодження, повної загибелі або втрати застрахованого транспортного засобу (додаткового обладнання до нього) в цілому, або окремих його деталей та частин внаслідок таких подій:

- Дорожньо-транспортної пригоди (ДТП);
- Пожежі, вибуху або самозаймання;
- Стихійного лиха, влучення каміння, падіння дерев, інших предметів, зіткнення з тваринами;
- Протиправних дій третіх осіб;
- Незаконного заволодіння транспортним засобом.

Найбільші збитки з'являються у разі викрадення транспортного засобу або в разі його повного знищення.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування. Страховий тариф визначається згідно базових тарифів, обчислених актуарно, та конкретний розмір страхового тарифу визначається в договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до базового тарифу.

При визначенні страхового тарифу по кожному ризику в залежності від факторів, що впливають на цей ризик, та в залежності від результатів страхування транспортних засобів конкретного Страхувальника за підсумками минулих страхових періодів Страховик має право застосовувати для нього знижки або надбавки до тарифу шляхом використання поправочних коефіцієнтів.

- **Добровільне страхування майна.**

Страхування покриває наступні ризики: заливання, крадіжки, пограбування (розбою) в межах місця страхування, пограбування (розбою) під час перевезення до місця страхування або з місця страхування, вандалізму.

При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик заливання та крадіжки.

Зазвичай, про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті за Договором страхування, Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми.

Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду предметів договору страхування, місцезнаходження і призначення майна, строку експлуатації, наявності охорони, сигналізації, металевих дверей, ґрат на вікнах, інших засобів безпеки, розміру максимально можливого збитку, та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

Компанія при встановленні страхового тарифу повинна враховувати інші умови договору страхування: розмір і вид франшизи, порядок і строки сплати страхових платежів, повне чи вибіркове охоплення предмету договору страхування, повний чи вибіркового склад страхових ризиків, вид страхової вартості, страхування на повну або часткову вартість і т.і. шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

- **Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.**

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли в разі пожежі, удару блискавки,

вибуху, урагану, дощової води, повені, зсуву, землетрусу.

Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду будівель і споруд (дерев'яні, металеві, мішані, залізобетонні, кам'яні), пожежонебезпечності майна (нафтопродукти, хімічні, газові продукти, інші продукти, які легко запалюються), місцезнаходження майна, що страхується, призначення майна, строку експлуатації, відстані до найближчої пожежної частини, наявності пожежної сигналізації, розміру максимально можливого збитку та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

- ***Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).***

Страховання кредитів покриває ризики які виникли в разі невиконання Позичальником своїх зобов'язань перед Страхувальником по поверненню суми кредиту та (або) відсотків за користування кредитом в строки та на умовах, що передбачені укладеним між Страхувальником та Позичальником кредитним договором.

При страхуванні кредитів найчастіше зустрічаються ризик неповернення суми кредиту та (або) відсотків.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням характеру діяльності Страхувальника і Позичальника, виду діяльності підприємства Позичальника, цільового призначення кредиту, строку кредитного договору, особливих умов кредитного договору, наявності товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, які можуть стати забезпеченням права регресних вимог Компанії в разі настання страхового випадку, та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів використовуються поправочні коефіцієнти до тарифу.

- ***Добровільне страхування фінансових ризиків.***

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок невиконання (неналежного виконання) учасником Угоди (контрагентом) - боржником Страхувальника, своїх договірних зобов'язань перед Страхувальником по оплаті виконаних робіт, отриманих товарів, наданих послуг, або невиконання робіт, непостачання товарів, ненадання послуг після їх фактичної оплати Страхувальником у порядку та в строки, передбачені у контракті між ними, які привели до повної або часткової втрати доходу Страхувальником, додаткових витрат, втрати або пошкодження майна. учасником Угоди (контрагентом)

Найбільші збитки з'являються у разі невиконання своїх договірних зобов'язань перед Страхувальником, які привели до повної втрати доходу Страхувальником.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті за Договором страхування, Страховик використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми.

Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі і характеру діяльності Страхувальника і його контрагента, предмету укладеної угоди, строку виконання зобов'язань за угодою (по закінченню строку дії або з встановленими проміжними строками), інших умов

угоди, надійності Страхувальника і контрагента, їх фінансового стану, наявності товарно-матеріальних цінностей або майна контрагента Страхувальника, які можуть стати забезпеченням права регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку, та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

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

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок заподіяння Страхувальником шкоди життю, здоров'ю або майну третіх осіб під час дії договору страхування та на місці страхування внаслідок необережних дій або бездіяльності Страхувальника.

Найбільші збитки з'являються у разі заподіяння Страхувальником шкоди на всю страхову суму, зазначену в договорі страхування.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

При визначенні розміру страхової премії, яка підлягає сплаті за договором страхування, Страховиком використовуються обчисленні актуарно річні страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхової премії з одиниці страхової суми.

Тариф розраховується шляхом множення річної тарифної ставки на поправочні коефіцієнти, що враховують рівень ризику та умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням суттєвих факторів, що впливають на ступінь ризику: характеристика Страхувальника (фізична або юридична особа, стаж і досвід роботи, репутація, умови діяльності та інші), територія страхування, потенційна кількість осіб, яким може бути заподіяна шкода, рівень можливої небезпеки для людини і можливих майнових збитків, наявність засобів для запобігання та зменшення збитків, в тому числі засобів першої допомоги, інші фактори, що впливають на рівень ризику, доцільне використання підвищуючих або понижуючих поправочних коефіцієнтів до тарифу.

При встановленні тарифу необхідно враховувати інші умови договору страхування: порядок та строки сплати страхових платежів, конкретизація та обмеження причини виникнення ризику, додаткові виключення із страхових випадків, встановлення додаткових лімітів відповідальності, розміри страхових сум, ліміти відповідальності та франшизи, період відповідальності Страховика та інше шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

- ***Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).***

Страхування вантажів та багажу покриває ризики, які виникли в разі ушкодження, крадіжки чи повної загибелі всього чи частини вантажів або багажу, що сталися з будь-якої причини: вогню, вибуху, стихійного явища (повінь, буря, ураган, смерч, цунамі, шторм, злива, град, обвал, лавина, зсув, вихід ґрунтових вод, паводок, затоплення, сель, удар блискавки, просадка ґрунту, землетрус), катастроф, зіткнення транспортних засобів між собою або удару їх в непорушні предмети, посадки судна на мілину, провалу мостів, підмокання заборотною водою, а також внаслідок дій, прийнятих для рятування майна або гасіння пожежі.

Найбільші збитки з'являються у разі повної загибелі всього вантажу або багажу.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті по Договору страхування, Страховиком використовуються обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми.

Конкретний тариф за договором страхування встановлюється шляхом множення страхового тарифу, розрахованого актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують рівень ризику і особливі умови договору страхування.

При оцінці рівня конкретного ризику рекомендується використовувати поправочні коефіцієнти, що враховують відстань транспортування, вид транспорту (автомобільний, водний, залізничний, авіаційний) вартість і вид вантажу (метали та вироби з них, насипні і наливні вантажі,

продукція, товари, цінні, небезпечні вантажі, вантажі, які швидко псуються та легко б'ються, та інші), кількість навантажувань і розвантажувань, кількість видів транспорту при одному перевезенні, наявність супроводження або охорони при транспортуванні, місце перевезення (контейнер, трюм, цистерна, критий вагон, металевий фургон, брезентовий фургон, відкриті платформа, кузов, палуба і т.п.), спеціальні умови перевезення (рефрижераторні установки, барокамери, спеціальний транспорт), вид та якість упаковки, пору року (зимовий період для автомобільного транспорту), а також інші істотні у кожному конкретному випадку фактори.

При встановленні страхового тарифу необхідно враховувати особливі умови договору страхування: розмір та вид франшизи, порядок і строки сплати страхових платежів, страхування всього вантажу або вибіркової його частини і т.і. шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

- ***Добровільне страхування від нещасних випадків.***

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок:

- тимчасової втраті загальної працездатності;
- стійкої втраті працездатності (встановлення групи інвалідності);
- смерті Застрахованої особи.

Страховим ризиком за договором страхування, укладеному на підставі Правил, є нещасний випадок, який стався із Застрахованою особою.

Під нещасним випадком вважають раптову, випадкову, короточасну подію, що фактично відбулася і внаслідок якої настав розлад здоров'я (травматичне ушкодження, випадкове гостре отруєння отруйними рослинами, хімічними речовинами (промисловими або побутовими), недоброякісними харчовими продуктами за винятком харчової токсикоінфекції (сальмонельозу, дизентерії та т.ін.), ліками, захворювання кліщовим енцефалітом (енцефаломієлітом) або поліомієлітом) Застрахованої особи або її смерть.

Найбільші збитки з'являються у разі стійкої втрати працездатності (встановлення групи інвалідності) та смерті Застрахованої особи.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

Страховий тариф розраховується шляхом множення базової річної тарифної ставки на поправочні коефіцієнти, що враховують рівень ризику і умови договору страхування.

Для оцінки рівня ризику за договором страхування враховуються істотні обставини, які мають суттєве значення для оцінки ризику, за якими встановлені відповідні поправочні коефіцієнти до базового тарифу.

Якщо декілька істотних обставин мають різний рівень ризику, вибирається група з більшим ризиком. При цьому враховується інтенсивність дії того чи іншого фактору (час перебування на роботі з підвищеним рівнем ризику, частота занять спортом, група спортивного рівня та інші).

При оцінці інших умов договору страхування (кількість застрахованих осіб за одним договором, порядок і терміни сплати страхових платежів, повний чи вибіркового склад страхових ризиків і виключень із страхових випадків, розмір страхової суми за однією застрахованою особою і т. і.) тариф коригується шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

- ***Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).***

Це вид страхування, умови і виплати за яким регулює Постанова Кабінету Міністрів України N 232 від 3 квітня 1995 р. із змінами і доповненнями «Про затвердження Положення про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)».

Страховими ризиками, з настанням яких виникає цивільно-правова відповідальність страхувальника, є шкода, заподіяна загибеллю (смертю), пораненням (контузія, травма або каліцтво), захворюванням, одержаним під час ліквідації пожежі або наслідків аварії

застрахованим, який виконував свої обов'язки згідно з наказом або дорученням.

Максимальний страховий тариф становить 2 відсотки страхової суми за кожного застрахованого.

• ***Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.***

Це вид страхування, умови і виплати за яким регулює Постанова Кабінету Міністрів України N 959 від 14 серпня 1996 р із змінами і доповненнями «Про затвердження Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті».

Страховим ризиком за договором страхування, укладеному на підставі цього Порядку і правил, є збитки:

- загибель або смерть застрахованого внаслідок нещасного випадку на транспорті;
- одержання застрахованим травми внаслідок нещасного випадку на транспорті при встановленні йому інвалідності;
- тимчасова втрата застрахованим працездатності внаслідок нещасного випадку на транспорті.

Страховий платіж за обов'язковим особистим страхуванням від нещасних випадків на транспорті утримується з пасажирів перевізником, який діє від імені страховика за винагороду на підставі договору доручення на лініях залізничного, морського, внутрішнього водного, автомобільного та електротранспорту на міжобласних і міжміських маршрутах у межах однієї області, Автономної Республіки Крим у розмірі до 1,5 відсотка вартості проїзду, на маршрутах приміського сполучення – до 3 відсотків вартості проїзду.

Страховий тариф за обов'язковим особистим страхуванням водіїв на залізничному, автомобільному та електротранспорті визначається у розмірі до 0,18 відсотка страхової суми за кожного застрахованого.

• ***Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.***

Це вид страхування, умови і виплати за яким регулює Постанова Кабінету Міністрів України № 358 від 6 квітня 2011 р. із змінами і доповненнями «Про затвердження Порядку і правил обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування».

Страховим ризиком за договором страхування, укладеному на підставі цього Порядку і правил, є збитки, завдані випадковим знищенням, випадковим пошкодженням або псуванням нерухомого майна (нерухомості), що є предметом іпотеки (крім майнових прав, права оренди чи користування нерухомим майном) та завдання збитків страхувальнику/вигодонабувачу під час дії договору обов'язкового страхування іпотеки, а саме:

- стихійне лихо;
- пожежа;
- вибух;
- пошкодження димом;
- проведення робіт, пов'язаних з будівництвом/реконструкцією об'єктів нерухомості, розміщених поряд із застрахованим майном, або сусідніх приміщень, які не належать страхувальнику;
- падіння пілотованих літальних об'єктів, їх частин, вантажу та багажу, що ними перевозяться, а також розливання палива;
- зіткнення із застрахованим майном або наїзд на це майно технічних засобів, що рухаються під керуванням чи без керування людини та використовують для пересування будь-який вид енергії;
- аварії в системах тепло-, водо-, газопостачання, в електричних мережах, виробничі аварії (зокрема, викид перегрітих мас, розповсюдження хвилі токсичних газів і парів, витікання агресивних речовин);
- падіння стовпів, щогл освітлення, інших конструкцій, за винятком тих випадків, що виникли внаслідок їх неправильної установки або монтажу;

- протиправні дії третіх осіб: хуліганство, крадіжка, грабіж, розбій, умисне знищення або пошкодження майна (вандалізм, підпал, підрив), за винятком зазначених дій, що сталися під час громадянської війни, народного хвилювання, страйку або внаслідок терористичного акту;
- вплив води та/або інших рідин у разі виникнення аварії (в тому числі пошкодження, розрив, замерзання) систем водопостачання, каналізації, опалювальних систем і систем пожежогасіння та/або проникнення води та/або інших рідин із сусідніх приміщень, що сталися внаслідок:
- розриву або замерзання систем водопостачання, каналізації, водяного та парового опалення, включаючи водопостачальні крани, гідрометри, опалювальні батареї, парові котли, бойлерні, обладнання водяного та парового опалення, системи пожежогасіння;
- раптового пошкодження, розриву або замерзання безпосередньо з'єднаних із системами водопостачання, каналізації, водяного та парового опалення кранів, вентилів, баків, ванн, радіаторів, опалювальних котлів, бойлерів тощо.

Методика актуарних розрахунків страхових тарифів за обов'язковим страхуванням предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування проводиться двома методами:

Перший метод застосовується у разі, коли наявні статистичні дані щодо відповідного виду страхування щонайменше за останні п'ять років (далі – статистичні дані) або інша інформація, яка дає змогу оцінити такі величини, як ймовірність настання страхового випадку (р), середня страхова сума (S), середній розмір страхового відшкодування у разі настання страхового випадку (SB). Другий спосіб застосовується для обчислення ризикового навантаження в цілому за всіма страховими ризиками, передбаченими договором страхування.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює.

Концентрація страхового ризику.

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути суттєві зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, яка легко поширюється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи компанії з управління цими ризиками є подвійними. По-перше, за допомогою належної оцінки ризиків та належного страхування. Компанія не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. По-друге, ризик може управлятися через використання перестрахування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлена в таблиці нижче:

Концентрація страхових ризиків станом на 31.12.2018

Види страхування	Страхові суми (станом на 31.12.2018) за діючими договорами, тис. грн.	Суми, передані в перестрахуван ня (станом на 31.12.2018), тис. грн.	Страхові суми після перестрахуван ня, тис. грн. (гр.2-гр. 3)	Кількість діючих договорів станом на 31.12.2018, штук	Середня страхова сума, тис. грн. (гр.4/гр.5)
1	2	3	4	5	6
страхування від нещасних випадків	434	-	434	20	22

страхування наземного транспорту (крім залізничного)	70779	27595	43184	54	800
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	-	-	-	-	-
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	467418	218235	249183	166	1501
страхування майна (іншого)	108229	76345	31884	82	389
страхування відповідальності перед третіми особами (іншої)	220	-	220	2	110
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	-	-	-	-	-
Страхування фінансових ризиків	-	-	-	-	-
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1632	-	1632	16	102
особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	3372	-	3372	45	75
страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	8285	-	8285	9	921

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збиткам, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси відслідковуються керівництвом компанії на постійній основі.

Аналіз чутливості.

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якого вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Предметом наведеного далі аналізу є обґрунтовано можливі зміни припущень при незмінності всіх інших припущень із відображенням впливу на валову/ чисту суму зобов'язань, прибуток до оподаткування та капітал (після оподаткування). Так, використані припущення є наступними. Головним припущенням є стабільність кількості вимог у часі (середні значення) та стабільно короткий термін врегулювання вимог. Керівництво очікує, що розвиток вимог в майбутньому буде таким же, як і в минулому, тобто не очікується підвищення середньостатистичного рівня страхових випадків і пов'язаних з ними факторів. Але інфляційні процеси можуть підвищити середню вартість страхових виплат, що очікується. Тобто, у зв'язку з очікуванням Кабінетом Міністрів України інфляції у 2019 році на рівні 7,4% , можна

припустити збільшення середньої вартості страхових виплат на 10%. Враховуючи очікуваний рівень кількості страхових відшкодувань на рівні попередніх періодів (середнє значення за 5 років наведене нижче), можемо розрахувати відхилення, що покажуть нам вплив очікуваних змін на зобов'язання, прибуток до оподаткування та капітал.

Аналіз чутливості

	Середня вартість страхових виплат (з наступної таблиці) тис. грн. Збільшення на	Середня сума всіх страхових виплат на рік (з наступної таблиці) тис. грн. Збільшення на	Вплив на валову суму зобов'язань щодо збитків (всіх резервів крім РНП), тис. грн. Збільшення на	Вплив на чисту суму зобов'язань (з урахуванням усереднених даних щодо перестраховування), тис. грн. Збільшення на	Вплив на бухгалтерський прибуток, до оподаткування, тис. грн. (гр. 3 + гр. 5) Зменшення на	Вплив на капітал, тис. грн. (гр. 6 за вирахуванням податку, якщо є) Зменшення на
1	2	3	4	5	6	7
Зміни у припущеннях збільшення на 10%	2	39	13	64	103	103

Динаміка страхових виплат

Показник	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Середнє значення
Кількість страхових виплат, штук	50	30	21	9	21	26
Страхові виплати всього, тис. грн.	449	192	317	211	773	388
Середня вартість страхових виплат, тис. грн./шт.	9	6	15	23	37	15

Трикутники розвитку збитків (трикутники вичерпання претензій) не наводяться, тому що термін врегулювання збитків стабільно короткий, можна в цілому сказати, що розвитку збитків по роках немає.

Фінансові ризики та управління ними.

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і впливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики сконцентровані саме за вказаними характеристиками в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Вплив фінансових ризиків виникає в процесі звичайної діяльності компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того, щоб обмежити інвестиційний ризик,

здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості об'єктивно аналізуючи певний актив перед його купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи інвестиції, депозити в банках, дебіторську заборгованість, схильні до наступних фінансових ризиків:

- Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);
- Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;
- Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

Ринковий ризик.

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику – ризику того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент.

Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що у 2018 році не здійснювала валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки компанія

не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою.

Аналіз чутливості до зміни процентної ставки не буде повністю інформативним, тому що плаваючі процентні ставки відсутні, проте на вимогу МСФЗ (IFRS) 7, компанія розкриває аналіз чутливості чистого прибутку і загального сукупного доходу умовно за 2018 рік за спрощеним сценарієм зміни процентних ставок на +/-10% від існуючих ставок, у відносному значенні:

Фінансові інструменти, пов'язані з процентними доходами чи процентними витратами	Процентний дохід або процентні витрати, нараховані у 2018 р., тис. грн.	Процентний дохід або процентні витрати, у разі збільшення ставок на 10%, тис. грн. (2 x 1,1)	Процентний дохід або процентні витрати, у разі зменшення ставок на 10%, тис. грн. (2 x 0,9)	Вплив на сукупний дохід у разі збільшення ставок, тис. грн. (3-2)	Вплив на сукупний дохід у разі зменшення ставок, тис. грн. (4-2)
1	2	3	4	5	6
Фінансові активи					
Депозити	61	67	55	6	6
Довгострокова ДЗ, що дисконтується	-	-	-	x	x
Фінансові зобов'язання					
Кредити банків	-	-	-	x	x
ВСЬОГО (різниця А-Б)	61	67	55	6	6
Вплив оподаткування	11	12	10	1	1
Чистий прибуток	50	55	45	5	5

після оподаткування					
---------------------	--	--	--	--	--

За оцінкою керівництва компанії, у найближчому майбутньому вплив коливання процентних ставок буде аналогічним.

Ризик втрати ліквідності.

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних зобов'язань компанії за групами, згідно з термінами погашення, що залишилися від дати закінчення звітного періоду 31.12.2018 р. до дати погашення. Часові інтервали визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 31.12.2018 за категоріями	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.	Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.
Процентні кредити та позики	-	-	-
Кредиторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	-	-	-
Вся інша кредиторська заборгованість	54	184	-

Компанія має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Взагалі, ліквідність компанії є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 01.01.2018 становить 40,4, а станом на 31.12.2018 – 18,4. Ці коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

Кредитний ризик.

Компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості: зі страхування, перестрахування, за цінні папери, за претензіями. Також до такої дебіторської заборгованості вимагається включати депозити в інших компаніях (наприклад, МТСБУ). Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанії станом на 31.12.2018 р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості відповідних статей, тому що інші перелічені чинники відсутні.

Також компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, які станом на 31.12.2018 р. не є ані простроченими, ані знеціненими – висока кредитна якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає.

Балансова вартість фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості (крім довгострокової дебіторської заборгованості та акцій і інструментів власного капіталу, що обліковуються за собівартістю, тому що справедливую вартість неможливо визначити достовірно). Грошові кошти та депозити відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає найімовірніші очікування справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено на знецінення.

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Страхувальний поліс анулюється, якщо після відповідного повідомлення страхувальник не сплачує належну суму.

Інші ризики та управління ними.

Головним завданням компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування, що великою мірою залежить від сервісу високого класу, що надається кваліфікованим персоналом Компанії. Для того, щоб успішно зберігати кваліфікований персонал середнього і вищого рівня, Компанія впровадила систему мотивації, а також виплачує своїм співробітникам конкурентоспроможну зарплату, таким чином, досягнувши низького рівня плинності кадрів. Компанія підвищує кваліфікацію співробітників, відряджає їх на семінари, заохочує навчання на робочому місці. Співробітникам також надається інформаційна підтримка.

Також мінімізовано ризик того, що її співробітник може навмисно або ненавмисно вплинути на результат страхового продукту, встановивши невіправдано низькі тарифи або надавши невіправдано високі знижки. Співробітники повинні дотримуватися методології Компанії щодо розрахунку цін страхових продуктів, згідно з відповідними Правилами страхування. Відхилення від методології без авторизації вищим управлінським персоналом виключені.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Інформаційні системи повинні стабільно функціонувати і відповідати вимогам співробітників і клієнтів. Керівництво Компанії приділяє значну увагу функціональності та оперативності інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам. Робота інформаційних систем захищена сучасними заходами безпеки. Для випадків пошкодження обладнання або інформації визначено час очікування, передбачено архівування.

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», страхова компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал компанії, у тому числі: акціонерний капітал, що складається з простих іменних акцій, та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигод акціонерів. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене компанією на рівні 0,5. Так, станом на 01.01.2018 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив – 0,96, на 31.12.2018 р. – 0,95. Компанія є фінансово стійкою.

Страхова компанія виконує вимоги законодавства стосовно перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Детальна інформація наведена у відповідному додатку до Звітних даних страховика за 2018 рік.

4. Економічне середовище в якому Компанія здійснює свою діяльність.

Протягом 2018 року суттєвих змін економічної ситуації не відбулося, що було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки.

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2018 році, були:

- військові дії на сході України;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;

- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

У зв'язку з політичною та фінансовою кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах, у тому числі на ринку страхування.

Основні показники діяльності страхового ринку в 2018 році характеризуються:

- збільшенням обсягів надходжень валових страхових премій з таких видів страхування, як: страхування вантажів та багажу, страхування фінансових ризиків, автострахування, страхування майна, медичне страхування, авіаційне страхування;
- зменшення обсягів надходжень валових страхових премій з таких видів страхування, як: страхування від нещасних випадків, страхування кредитів, страхування від нещасних випадків на транспорті;
- зростанням кількості укладених договорів з добровільного страхування, в тому числі, договорів страхування майна, договорів страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, договорів страхування від нещасних випадків;
- збільшенням валових страхових виплат/відшкодувань та чистих страхових виплат;
- збільшенням операцій вихідного перестрахування.

В 2018 році страховий ринок України, як і інші галузі української економіки, суттєво постраждав внаслідок політичної нестабільності, падіння економіки, інфляції та воєнних дій на сході країни. Ситуація на ринку страхування в 2018 році ускладнилася тим, що протягом останніх років так і не був вироблений єдиний підхід до регулювання і контролю діяльності учасників ринку. Це призвело до виникнення наступних проблем: недостатньої капіталізації, низької мотивації до поліпшення якості послуг, високої залежності від банківського сектора як каналу продажів і джерела доходів, що не дозволяє розвивати альтернативні напрями. Події, що відбуваються на сьогоднішній день в Україні, ще тривалий час обмежуватимуть можливості відновлення і розвитку ринку.

Всі вище перелічені зовнішні фактори негативно впливають на діяльність Компанії та породжують значні сумніви в здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

5. Плани щодо безперервної діяльності.

Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2018 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

6. Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

При підготовці фінансової звітності компанія здійснювала попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна у компанії на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятись від таких оцінок.

7. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ та тлумачення до них. Датою переходу компанії на МСФЗ є 01 січня 2012 року.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних компанії.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю, в якій інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства відображені за собівартістю, у відповідності до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»).

26 лютого 2019 року управлінським персоналом ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» фінансова звітність була затверджена до оприлюднення. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

8. Принципи облікової політики.

Принципи облікової політики, що використані при підготовці цієї фінансової звітності, представлені нижче.

8.1. Страхові премії.

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за короткостроковими страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за короткостроковими страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій. Довгострокові страхові контракти протягом звітного періоду компанією не укладались.

Премії, передані у перестрахування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними компанією. Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестрахування, передані на дату виникнення відповідальності з перестрахування, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестрахування, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестрахування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

8.2. Страхові виплати.

Страхові виплати включають страхові виплати власникам страхових полісів. Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

8.3. Аквізичійні витрати.

Аквізичійні витрати включають витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. При початковому визнанні змінні аквізичійні витрати за страховими контрактами капіталізуються компанією у відповідних відстрочених аквізичійних витратах та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за такими страховими контрактами. Усі інші витрати, пов'язані з новими або поновленими контрактами, які не змінюються у прямій залежності від придбання нових або поновлення існуючих страхових контрактів, відносяться на витрати у момент їх виникнення.

8.4. Страхові резерви.

Страхові резерви компанії включають:

- резерв незароблених премій;
- резерв збитків (резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені).

На кінець кожного звітного періоду компанія оцінює адекватність своїх визнаних страхових резервів (зобов'язань), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових резервів компанії (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізичійних витрат та відповідних нематеріальних активів) є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку звітного періоду.

Частки перестраховиків у страхових резервах (зобов'язаннях) визнаються як активи перестрахування. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність активів перестрахування зменшилася. Корисність активу перестрахування зменшується, якщо:

- є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестрахування, компанія може не отримати всі суми, які повинні їй сплачуватися за умовами контракту; та
- вплив такої події на суми, які отримає компанія від перестраховика, можна достовірно оцінити.

8.5. Фінансові активи, доступні для продажу.

Фінансові активи, доступні для продажу, визнаються коли компанія стає стороною за договором у відношенні таких активів. Первісна їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів. Справедлива вартість визначається на базі котирувальної ринкової ціни. Якщо фінансовий актив не має котирувань, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, яка базується на результатах нещодавнього продажу непов'язаним третім сторонам, або шляхом розрахунку дисконтованих грошових потоків (лише для боргових цінних паперів). Виняток складають інвестиції в інструменти власного капіталу, за якими відсутні котирувальні ринкові ціни на активному ринку та чия справедлива вартість не може бути надійно оцінена, а також пов'язані з ними похідні інструменти, які оцінюються за собівартістю. Проценти за фінансовими активами, доступними для продажу, розраховані за методом ефективної ставки, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за статтею «Процентні доходи». Дивіденди за доступним для продажу інструментом власного капіталу визнаються як прибуток, коли встановлено право компанії на отримання платежу.

Зміни справедливої вартості вказаної категорії фінансових активів відображаються в іншому сукупному прибутку (та, відповідно, у власному капіталі) у тому періоді, у якому вони виникли. Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку та є об'єктивне свідчення зменшення корисності активу, кумулятивний збиток, який був визнаний в іншому сукупному прибутку,

виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку як коригування внаслідок перекласифікації в сумі, яка дорівнює різниці між вартістю його придбання і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визнаного у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як доступний для продажу, збільшується і це збільшення може бути об'єктивно пов'язаним із подією, що має місце після визнання збитку від зменшення корисності, то збиток від зменшення корисності сторнується і визнається у прибутку чи збитку. Збитки від зменшення корисності інвестицій в інструменти власного капіталу, визнані в прибутку чи збитку, не сторнуються.

8.6. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли компанія стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

Станом на кожну звітну дату компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через рахунок резерву під знецінення з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості компанії.

8.7. Інвестиції, утримувані до погашення.

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли компанія становиться стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

8.8. Основні засоби.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;

- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в компанію, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

8.9. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

8.10. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток компанії формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат (доходів). Відстрочені податкові витрати (доходи) виникають внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідовний період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати

відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

8.11. Забезпечення.

Забезпечення визнаються компанією, якщо

- компанія має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- ймовірно, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

8.12 Запаси.

Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за найменшою із двох величин: первісною вартістю або вартістю реалізації. Уцінки відображаються шляхом створення резерву під знецінення запасів. Вартість рекламних запасів відноситься на витрати в момент придбання. Собівартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

8.13. Важливі оцінки, професійні судження і припущення в застосуванні облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва компанії формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Принципи оцінки за справедливою вартістю.

Компанія класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- 1) *рівень 1*: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2) *рівень 2*: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- 3) *рівень 3*: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого компанія має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, компанія визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії). Періодично компанія обстежує методи оцінювання та

перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Справедлива вартість фінансових інструментів базується на наведених далі чинниках:

- вартість грошей у часі;
- кредитний ризик;
- ціни на валютних біржах;
- товарні ціни;
- ціни на інструменти капіталу;
- волатильність;
- ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.

В ході своєї звичайної діяльності компанія здійснює операції з пов'язаними особами. У відповідності до МСБО 39, фінансові інструменти повинні спочатку відображатись за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

9. Перекласифікації та виправлення помилок в фінансовій звітності

В порівнянні дані за попередній рік, що наведені в цій фінансовій звітності, зміни не вносились.

10. Частки участі в інших суб'єктах господарювання.

Компанія має частки участі в асоційованих підприємствах: ТОВ «ІТ Провайдер» (частка участі – 24,986%) та ТОВ «Охоронне підприємство «Варта» (частка участі – 24,906%), а також в дочірньому підприємстві – ТОВ «Керуюча житлово-комунальна компанія «Поліська» (частка участі – 100%).

В цій окремій фінансовій звітності інвестиції в дочірнє та асоційовані підприємства представлені за собівартістю, у відповідності до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Детальна інформація щодо часток участі Компанії в інших суб'єктах господарювання наведена в Примітці № 10 до консолідованої фінансової звітності ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2018 рік.

11. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «утримувані для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «утримувані для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку

хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2018 рік. Компанія вважає станом на 31 грудня 2018 р. собівартість фінансових інвестицій прийнятним наближенням оцінки за справедливою вартістю. За оцінками керівництва Компанії, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами, а саме:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати зобов'язання щодо виконання;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання щодо виконання;
- визнавати виручку у певний момент часу або з плином часу задоволення зобов'язання щодо виконання.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінювання **прогресу на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання**; продаж з правом повернення; компенсації принципалу і агенту; безповоротні авансові платежі; угоди про продаж з подальшим викупом; угоди про реалізацію товару (договори комісії тощо); угоди про зберігання та продаж; прийняття активу клієнтом; розкриття інформації про дезагрегований дохід. МСФЗ 15 не застосовується до Компанії.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків. Компанія не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2018 рік. За оцінками керівництва Компанії, застосування стандарту в майбутньому суттєво вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 16 на майбутню фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти оцінюються із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час. За оцінками керівництва МСФО 17 суттєво вплине не тільки на активи і зобов'язання Компанії, але й на актуарні розрахунки, тарифи та оподаткування.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть на фінансову звітність Компанії у зв'язку з тим, що Компанія не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або

спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкт господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, керівництво Компанії не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
- 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 4 не вплине суттєво на оцінку фінансових активів в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 40 не вплине суттєво на оцінку інвестиційної нерухомості в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть фінансову звітність Компанії у зв'язку з тим, що датою переходу Компанії на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2012 року.

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація» набирає чинності з 1 січня 2018 року. Тлумачення роз'яснює що дату визнання авансу або відкладеного доходу (зобов'язання) слід вважати датою здійснення операції з метою визначення обмінного курсу. Якщо операція передбачає декілька платежів або надходжень, датою здійснення операції вважається дата кожного платежу або надходження.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно

конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

Примітка до рядків 1000-1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи компанії представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Патенти та ліцензії	Права користування майном	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення	Авторські та суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Балансова вартість на початок звітного періоду, у т.ч.	159	-	-	-	-	-	159
первісна вартість	159	-	-	13	-	2	174
накопичена амортизація	-	-	-	(13)	-	(2)	(15)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансування (державних грантів)	-	-	-	-	-	-	-
Надходження від внутрішньої розробки	-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло у зв'язку з ліквідацією у поточному році	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-

Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду, у т.ч.	159	-	-	-	-	-	159
первісна вартість	159	-	-	13	-	2	174
накопичена амортизація	-	-	-	(13)	-	(2)	(15)
Довідково: вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які використовуються компанією	-	-	-	-	-	-	-
Довідково: нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації.	-	-	-	-	-	-	-
Довідково: нематеріальні активи, контрольовані компанією, але не визнані активами згідно з МСБО 38	-	-	-	-	-	-	-

Нематеріальних активів, що контролюються компанією, але не визнані активами, у зв'язку з невідповідністю критеріям визнання, наведеним в МСБО 38 «Нематеріальні активи», компанія не має.

Нематеріальних активів, корисність яких зменшилась, компанія не має.

Протягом звітного періоду змін методів амортизації та термінів корисного використання нематеріальних активів не було.

Протягом звітного періоду компанією не здійснювалася переоцінка вартості нематеріальних активів, зважаючи на відсутність свідчень істотної зміни їх вартості.

Ліцензії, отримані компанією від регулятивного органу, є безстроковими, тобто мають невизначений строк корисного використання, тому амортизація на ці об'єкти нематеріальних активів компанією не нараховувалась.

Примітка до рядків 1010-1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби»

Основні засоби компанії представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Балансова вартість на	-	-	-	-	-	-	-	-

початок звітнього періоду у т.ч.								
первісна (переоцінена) вартість	-	-	47	-	9	-	33	89
знос	-	-	(47)	-	(9)	-	(33)	(89)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
Збудовано	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансування (державних грантів)	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-	-	-
Поліпшення	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку зі зміною класифікації, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні	-	-	-	-	-	-	-	-

відрахування								
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна (переоцінена) вартість	-	-	47	-	9	-	33	89
знос	-	-	(47)	-	(9)	-	(33)	(89)

Станом на кінець і початок звітного періоду у компанії:

- відсутні обмеження на право власності, а також основні засоби передані в заставу для забезпечення зобов'язань;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів;
- відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 89 тис. грн.

Протягом 2018 року основні засоби не переоцінювалися. Втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. Інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів не було.

Протягом 2018 року компанія не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу

Строки корисного використання встановлюються для кожного об'єкта основних засобів окремо.

Середні строки корисного використання для груп основних засобів становлять:

- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- інші основні засоби – 3 років;
- інші необоротні матеріальні активи – 3 роки.

Примітка до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств», 1035 «Інші довгострокові фінансові інвестиції», 1160 «Поточні фінансові інвестиції»

Фінансові інвестиції, що включені до статей Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокові фінансові інвестиції» та «Поточні фінансові інвестиції» мають наступну структуру:

Вид фінансових інвестицій	На початок звітного періоду			На кінець звітного періоду		
	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Фінансові інвестиції, доступні для продажу	Фінансові інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Фінансові інвестиції, доступні для продажу	Фінансові інвестиції, утримувані до погашення
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, в:						
дочірні підприємства	-	-	-	-	-	-
асоційовані підприємства	-	-	-	-	-	-
спільну діяльність	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові фінансові інвестиції:						
акції	-	8567	-	-	9207	-
облігації	-	-	-	-	-	-
частки у статутному капіталі	-	8 954	-	-	8954	-
депозити	-	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	17521	-	-	18161	-
Поточні фінансові інвестиції:						
Акції	-	-	-	-	-	-
облігації	-	-	-	-	-	-
частки у статутному капіталі	-	-	-	-	-	-
депозити	-	-	409	-	-	551
Інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	409	-	-	551

Фінансові інвестиції, доступні для продажу, представлені акціями та частками у статутному капіталі підприємств, що не мають котирувань на активному ринку. Інвестиції відображені в балансі компанії за собівартістю. Компанія вважає станом на 31 грудня 2018 р. собівартість фінансових інвестицій прийнятним наближенням оцінки за справедливою вартістю. На 31 грудня 2018 року збиток від зменшення корисності фінансових інвестицій, доступних для продажу, склав 2 990 тис. грн.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення, представляють собою депозити в банках та оцінюються компанією за амортизованою собівартістю. Збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, утримуваних до погашення, компанією не визнавались.

Фінансові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Фінансові інвестиції, доступні для продажу:		
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань	-	-
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
за собівартістю (не мають котирувань на активному ринку)	20511	21151

Знецінення фінансових інвестицій, утримуваних для продажу	(2 990)	(2 990)
Усього фінансових інвестицій, доступних для продажу:	17521	18161
Фінансові інвестиції, утримувані до погашення:		
оцінені за амортизованою собівартістю	409	551
Знецінення фінансових інвестицій, утримуваних для продажу	-	-
Усього фінансових інвестицій, утримуваних до погашення:	409	551

Примітка до рядка 1100 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Запаси»

	Вироб-ничі запаси	Незавер-шене вироб-ництво	Готова продук-ція	Інші матеріали	Товари	Всього
Залишок на початок звітної періоду	-	-	-	1	-	1
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-	-
Надійшло запасів за звітний період	-	-	-	5	-	5
Собівартість використаних запасів	-	-	-	(4)	-	(4)
Собівартість реалізованих запасів	-	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	-	-	-	-	-	-
Списання вартості запасів до їх чистої вартості реалізації протягом звітної періоду	-	-	-	-	-	-
Сума сторнування списання вартості запасів протягом звітної періоду	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітної періоду	-	-	-	2	-	2
в т.ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-	-

Запаси станом на 31 грудня 2018 року відображені за первісною вартістю.

Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає.

Зменшення та збільшення чистої вартості реалізації запасів протягом 2018 року не було.

Примітка до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги», 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість».

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	226	405
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	226	405
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	-	
Заборгованість за розрахунками за претензіями	-	
Заборгованість за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків	-	
Заборгованість за розрахунками з Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	-	
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	5323	5274

Резерв під знецінення	(101)	(102)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	5222	5172
в т.ч. заборгованість зв'язаних сторін	-	-

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю, а саме, премії до отримання від власників страхових полісів. Згідно з обліковою політикою компанії, резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості. Протягом 2018 року резерв під знецінення дебіторської заборгованості створено в сумі 1 тис.грн..

Примітка до рядка 1495 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Власний капітал»

Власний капітал компанії має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Призначення та умови використання.
Зареєстрований статутний капітал	22 000	22 000	Зареєстрований статутний капітал, згідно зі Статутом товариства
Вплив гіперінфляції на статутний капітал	-	-	
Додатковий капітал	-	-	
Неоплачений капітал	-	-	
Вилучений капітал	-	-	
Резервний капітал	1 054	1 084	Резервний капітал товариства створюється в розмірі, що становить не менше 15% статутного капіталу товариства і використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та позапланових витрат. Резервний капітал створювався шляхом щорічних відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку товариства до отримання необхідної суми.
Інші резерви	-	-	
Нерозподілений прибуток	551	1495	Прибуток товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток залишається у повному розпорядженні товариства. Порядок розподілу прибутку визначається загальними зборами учасників.
Всього	23605	24579	

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Кількість акцій дозволених для випуску	110 000	110 000
Кількість випущених акцій (шт.)	110 000	110 000
Номінальна вартість акцій (грн.)	200	200
Кількість акцій, з якими пов'язані привілеї та обмеження (шт.)	-	-
Кількість акцій, що належать самому товариству (шт.)	-	-
Кількість акцій, які перебувають у власності членів виконавчого органу товариства (шт.)	-	-
Кількість акцій, зарезервованих для випуску, згідно з опціонами та іншими контрактами (шт.)	-	-

Кількість випущених і повністю сплачених акцій	110 000	110 000
Кількість випущених, але не повністю сплачених акцій	-	-

Статутний капітал компанії сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Протягом 2018 року статутний капітал не змінювався.

Станом на 31 грудня 2018 року:

- відсутні права, привілеї та обмеження щодо акцій компанії, включаючи обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу;
- відсутні акції, зареєстровані для випуску на умовах опціонів і контрактів з продажу;
- відсутні частки керівництва в статутному капіталі.

Протягом 2018 року дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

Протягом звітного періоду загальними зборами акціонерів товариства рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викупувались. Станом на 31 грудня 2018 року компанія не мала власних викуплених акцій та не планує протягом 2019 року здійснювати їх викуп.

Примітка до рядка 1530 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Страхові резерви»

Страхові резерви компанії мають наступну структуру (за видами страхування):

Страхові резерви за видами страхування	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Резерв незароблених премій	487	638
Страхування від нещасних випадків	2	2
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	258	346
Страхування вантажів та багажу	-	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	175	206
Страхування майна	45	72
Страхування відповідальності перед третіми особами	1	-
Страхування кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	1	1
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1	1
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	4	10
Резерв збитків, у т.ч.:	240	130
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	44	128
Страхування від нещасних випадків	-	21
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	44	107
Страхування вантажів та багажу	-	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-
Страхування майна	-	-
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-
Страхування кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	196	2
Страхування від нещасних випадків	3	-
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	191	-
Страхування вантажів та багажу	-	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-
Страхування майна	2	2
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-
Страхування кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	(107)	(193)
Страхування від нещасних випадків	-	-
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	(75)	(145)
Страхування вантажів та багажу	-	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	(25)	(36)
Страхування майна	(7)	(12)
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-
Страхування кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-
Частка перестраховиків у резерві збитків, у т.ч.:	-	(31)
Частка перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків	-	(31)
Страхування від нещасних випадків	-	-
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	-	(31)
Страхування вантажів та багажу	-	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-
Страхування майна	-	-
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-
Страхування кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-

Частка перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені	-	-
Всього страхових резервів	727	768
Всього частка перестраховиків у страхових резервах	(107)	(224)

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року компанія здійснила оцінку адекватності визнаних страхових резервів (зобов'язань), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Перевірка адекватності страхових резервів (зобов'язань) включала тест на достатність резервів збитків та тест на достатність резервів незароблених премій. Для виконання тесту на достатність резервів збитків була розрахована сума кінцевих збитків за претензіями, за вирахуванням фактично виплачених страхових відшкодувань. Розрахунок суми кінцевих збитків за претензіями здійснювався методом коефіцієнту збитку. Розрахована сума кінцевих збитків, за вирахуванням виплачених в звітному році страхових відшкодувань, порівнювалася з резервами збитків і, в разі перевищення над сумою резервів, здійснювалося додаткове формування резервів збитків. Станом на 31 грудня 2017 року резерв збитків (резерв збитків, які виникли, але не заявлені) було доформовано на 196 тис. грн., станом на 31 грудня 2018 року – на 2 тис. грн.

Для виконання тесту на достатність резервів незароблених премій розраховувався резерв ризику, який не збіг за підписаними преміями. В результаті тестування було встановлено, що резерви незароблених премій станом на 01 січня 2018 року та 31 грудня 2018 року є достатніми.

Рух страхових резервів та активів перестрахування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
Всього резервів збитків на початок звітного року, у т.ч.	240	(0)	240	186	(7)	179
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	44	(0)	44	54	(7)	47
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	196	-	196	132	-	132
Страхові виплати, здійснені протягом звітного періоду	(773)	371	(402)	(211)	178	(33)
Збільшення резервів:						
за звітний рік	663	(402)	261	265	(171)	94
за попередні роки				-	-	-
Курсові різниці				-	-	-
Всього резервів збитків на кінець звітного року, у т.ч.	130	(31)	99	240	(0)	240
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	128	(31)	97	44	(0)	44
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2	-	2	196	-	196

Рух страхових резервів та активів перестрахування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
Резерв незароблених премій на початок звітного року	487	(107)	380	565	(93)	472
Премії, підписані у звітному році	2611	(633)	1978	1679	(476)	1203

Премії, зароблені протягом звітнього року	(2460)	547	(1913)	(1757)	462	(1295)
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Резерв незароблених премій на кінець звітнього року	638	(193)	445	487	(107)	380

Примітка до рядка 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»

Кредиторська заборгованість	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Всього	-	-

Примітка до рядка 1650 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю»

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	-	-
Премії, отримані авансом	-	-
Кредиторська заборгованість перед страховими агентами	-	-
Премії до сплати перестраховикам	95	238
Інші	-	-
Всього	95	238

Примітка до рядка 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні забезпечення»

Вид забезпечення	Залишок на початок звітнього періоду	Створено забезпечень	Використано забезпечень	Сторнування не використаної частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець звітнього періоду
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	24	9	-	-	-	33
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-
Забезпечення за судовими позовами	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-

Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-
Інші забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього	24	9	-	-	-	33

Забезпечення на виплату відпусток працівникам призначене для відшкодування майбутніх операційних витрат на оплату відпусток працівникам компанії. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Примітка до рядка 2010 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) «Чисті зароблені страхові премії»

Найменування показника	Звітний рік	Попередній рік
Довгострокові страхові контракти:		
валові премії за контрактами страхування життя	-	-
валові премії за контрактами страхування іншого, ніж страхування життя	-	-
валові премії за інвестиційними контрактами з умовами дискреційної участі	-	-
Короткострокові страхові контракти:	-	-
валові страхові премії	2611	1679
премії, передані у перестрахування	(633)	(476)
зміна резерву незароблених премій	(65)	92
зароблені страхові премії	1913	1295

Протягом 2018 року компанія не отримувала страхові премії за довгостроковими договорами. Премії за короткостроковими страховими контрактами визнавалися у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітної періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Примітка до рядків Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2120 «Інші операційні доходи», 2220 «Інші фінансові доходи», 2240 «Інші доходи»

Доходи	Звітний рік	Попередній рік
Інші операційні доходи:		
Операційна курсова різниця	-	-
Реалізація інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	-	-
Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	10	5
Агентська винагорода	14	18
Інші	9	6
Всього	33	29
Інші фінансові доходи:		
Дивіденди	17	-
Проценти	61	66
Фінансова оренда активів	-	-

Інші	-	-
Всього	78	66
Інші доходи:		
Реалізація фінансових інвестицій	-	-
Реалізація необоротних активів	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Безоплатно одержані активи	-	-
Інші	-	-
Всього	-	-

Примітка до рядків Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2050 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)», 2130 «Адміністративні витрати», 2150 «Витрати на збут», 2180 «Інші операційні витрати», 2250 «Фінансові витрати», 2270 «Інші витрати»

Витрати	Звітний рік	Попередній рік
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):		
Страхові виплати	-	-
Витрати на врегулювання збитків	13	-
Інші	-	2
Всього	13	2
Адміністративні витрати:		
Витрати на оплату праці	503	455
Відрахування на соціальні заходи	116	100
Операційна оренда активів	-	-
Амортизація	-	-
Інші	76	98
Всього	695	653
Витрати на збут:		
Витрати на рекламу	-	-
Інші	-	-
Всього	-	-
Інші операційні витрати:		
Операційна курсова різниця	-	-
Реалізація інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	-	-
Інші	3	-
Всього	3	-
Інші витрати:		
Реалізація фінансових інвестицій	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Зменшення корисності	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Інші	-	-
Всього	-	-

Примітка до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1045 «Відстрочені податкові активи», 1500 «Відстрочені податкові зобов'язання», до рядка Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2300 «Витрати (дохід) з податку на прибуток»

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Поточний податок на прибуток	(78)	(50)
Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	-	-
виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
Усього витрати з податку на прибуток	(78)	(50)

Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін

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

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

Операції зі зв'язаними сторонами протягом 2018 року не проводились.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії:

Види виплат	Звітний рік	Попередній рік
Поточні виплати (заробітна плата)	114	97
Довгострокові виплати		-
Виплати по закінченні трудової діяльності		-
Виплати при звільненні		-
Платежі на основі акцій		-
Позики		-
Всього	114	97

Умовні активи та зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року компанія не мала умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

Події після дати балансу.

Після 31 грудня 2018 року подій, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності компанії або потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Керівник

Ю.В. Буренок

Головний бухгалтер

Т.В.Бичок

Примітки до консолідованої фінансової звітності
1.4 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
1.5 «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
1.6 за 2018 рік станом на 31 грудня 2018 року
(в тисячах українських гривень)

1. Загальні відомості про материнську компанію.

1.1. Найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі – ПрАТ «ПОЛІСЬКА СК»).

1.2. Скорочене найменування: «ПОЛІСЬКА СК».

1.3. Організаційно-правова форма: акціонерне товариство.

1.4. Місцезнаходження: 14013, м. Чернігів, вул. Олександра Молодчого, буд. 46.

1.5. Вищим органом управління є загальні збори акціонерів.

1.6. Основні види діяльності: страхування, перестрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

1.7. Ліцензії

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АЕ № 522717	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	Серія АЕ № 522719	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування фінансових ризиків	Серія АЕ № 522726	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	Серія АЕ № 522725	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АЕ № 522718	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування від нещасних випадків	Серія АЕ № 522724	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АЕ № 522723	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	Серія АЕ № 522721	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Обов'язкове особисте страхування	Серія АЕ	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг	безстрокова

працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	№ 522720		України	
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АЕ № 522722	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АЕ № 522727	11.03.2015 р.	Нацкомфінпослуг України	безстрокова

2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ та тлумачення до них.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» та її дочірньої компанії, відповідним чином скоригованих і перекласифікованих для представлення відповідно до МСФЗ.

Термін «дочірня компанія» використовується у цьому звіті для визначення компанії, в якій ПрАТ «ПОЛІСЬКА СК» володіє, прямо чи опосередковано, більш ніж половиною прав голосу або іншим чином може контролювати її фінансову і операційну політику з метою здобуття економічних вигод.

Ця фінансова звітність є консолідованою фінансовою звітністю. Вона включає фінансову звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» та його дочірньої компанії.

Станом на 31.12.2018 ПрАТ «ПОЛІСЬКА СК» має одну дочірню компанію – Товариство з обмеженою відповідальністю «Керуюча житлово-комунальна компанія «ПОЛІСЬКА» (частка участі – 100%).

ПрАТ «ПОЛІСЬКА СК» та його дочірня компанія (надалі – компанія) повністю консолідуються з дати придбання, тобто, з дати отримання контролю над дочірньою компанією, та продовжують консолідуватися до дати втрати такого контролю. Фінансова звітність дочірньої компанії підготовлена за той самий звітний період, що і звітність материнської компанії на підставі послідовного застосування облікової політики. Консолідована фінансова звітність виключає повністю внутрішньогрупові активи та зобов'язання, капітал, дохід, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між суб'єктами господарювання групи (прибутки або збитки, що виникають внаслідок внутрішньогрупових операцій, що визнані в складі активів, таких як запаси та основні засоби, виключаються повністю).

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті відображені у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2018.

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було. Участь у спільних підприємствах компанія не бере.

10 квітня 2019 року управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» консолідована фінансова звітність була

затверджена до оприлюднення. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

3. Інформація про корпоративне управління, у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

3.1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності Приватного акціонерного товариства «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (надалі – «Поліська СК» або Компанія) є надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів громадян, а також майнових інтересів підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності та одержання прибутку.

3.2. Система корпоративного управління.

Система корпоративного управління ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» має наступну структуру:

Вищий орган управління товариством – Загальні збори акціонерів.

- Орган, що здійснює захист прав акціонерів товариства, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу товариства – Наглядова рада.
- Виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю товариства – Директор. Директор товариства підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді.
- Орган, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства – Ревізор.

Порядок роботи та відповідальність членів органів корпоративного управління ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» регламентується Статутом Товариства, а також:

- Положенням про Загальні збори акціонерів;
- Положенням про Наглядову раду;
- Контрактом, укладеним між товариством і Директором.

Склад Наглядової ради «Поліська СК»: Бельков Сергій Олександрович – Голова, члени Наглядової ради – Кириченко Олександр Васильович та Грязнова Лариса Миколаївна.

Протягом 2018 року склад Наглядової ради не змінювався.

Комітети у складі Наглядової ради не утворювалися.

За 2018 рік було проведено 78 засідань наглядової ради, на яких були прийняті рішення щодо організації проведення річних загальних зборів акціонерів, переобрання директора, надання попередньої згоди на укладення договорів страхування, затвердження змін до штатного розпису, обрання зовнішнього аудитора, преміювання працівників, тощо.

Виконавчим органом «ПОЛІСЬКОЇ СК» є Директор. Директором «ПОЛІСЬКОЇ СК» є Буренок Юрій Володимирович. Рішенням Наглядової ради від 31.05.2018 року Директора переобрано на новий термін по 31.05.2019 року включно.

Протягом звітнього року фактів порушення членами Наглядової ради або Директором ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, не було.

Служба внутрішнього аудиту „Поліської СК” створена рішенням Наглядової ради товариства від 29 грудня 2012 року та обрана особа на посаду внутрішнього аудитора (контролера).

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітнього періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Внутрішній аудит в компанії є одним із видів внутрішньогосподарського контролю діяльності товариства. Внутрішній аудит використовується як система спостереження і експертної оцінки господарсько-фінансової діяльності компанії в цілому по всіх напрямках діяльності. Результатом функціонування внутрішнього аудиту є прийняття оптимальних стратегічних і тактичних рішень подальшої діяльності. Протягом 2018 року було виконано 4 аудиторські перевірки, за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями. Відповідні рекомендації були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами.

Примітки до річної фінансової звітності, складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, подаються у складі звітності за 2018 рік.

3.3. Дотримання кодексу корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління „Поліської СК” затверджений Загальними зборами акціонерів, які відбулися 28 березня 2012 року. Текст Кодексу розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі „Документи емітента” за посиланням athost.info/docs/psk_kodex.pdf.

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об’єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Товариства на фондових біржах не торгуються, Товариство не є членом будь-якого об’єднання юридичних осіб. У зв’язку з цим посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

Протягом року відхилень від Кодексу не було, органи управління товариства дотримувалися принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті.

3.4. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі в „Поліській СК” є Товариство з обмеженою відповідальністю „ФІАНІТ”, зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 02.12.99 № 551-р, код за ЄДРПОУ 30647782, адреса місцезнаходження: вул. Олександра Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013.

Кінцевим бенефіціарним власником „Поліської СК” є Бельков Сергій Олександрович.

Власник істотної участі та кінцевий бенефіціарний власник відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2018 року змін у складі власників істотної участі не було.

3.5. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

У звітному році до „Поліської СК”, в тому числі до членів Наглядової ради та Директора, органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

3.6. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

У звітному році винагорода членам Наглядової ради не виплачувалася.

Заробітна плата Директора ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2018 рік склала 113,6 тис. грн.

3.7. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Значних факторів ризику, які б суттєво впливали на діяльність ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» у 2018 році, не було.

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

Протягом звітного року фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті «Поліська СК» розмір не було.

3.9. Діяльність зовнішнього аудитора.

Для проведення зовнішнього обов’язкового аудиту річної фінансової звітності товариства за 2018 рік Наглядова рада „Поліської СК” обрала Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторський центр «Інформ-плюс» (код за ЄДРПОУ: 31984899, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх).

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АЦ «Інформ-плюс» становить більше 15 років. Товариство пройшло перевірку системи контролю якості аудиторських послуг та унесене до реєстру суб’єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ТОВ «АЦ «Інформ-плюс» вперше надаватиме аудиторські послуги «Поліській СК».

Для проведення зовнішнього обов’язкового аудиту річної фінансової звітності товариства за 2017 рік Наглядова рада „Поліської СК” обрала Товариство з обмеженою відповідальністю „Київаудит” (код за ЄДРПОУ: 01204513, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306).

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ „Київаудит” становить більше 20 років. Першу ліцензію за номером АБ № 000119 на здійснення аудиторської діяльності фірма отримала 14 квітня 1994 року згідно рішення Аудиторської палати України № 96 від 14 квітня 1994 року. На сьогодні ТОВ „Київаудит” здійснює свою діяльність згідно Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970 від 23 лютого 2001 року.

ТОВ „Київаудит” надавало аудиторські послуги „Поліській СК” шостий рік.

Інші аудиторські послуги ТОВ „Київаудит” не надавалися.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

За весь період діяльності до ТОВ „Київаудит” жодного разу не застосовувались стягнення з боку Аудиторської палати України. Факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком ТОВ „Київаудит”, виявлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, не відомі.

3.10. Захист прав споживачів фінансових послуг.

Порядок розгляду скарг в ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» ґрунтується на Цивільному кодексі України, Законах України «Про захист прав споживачів», «Про звернення громадян», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України».

Особою, уповноваженою розглядати скарги, є директор ПрАТ «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» – Буренок Юрій Володимирович.

Протягом 2018 року страхувальники не подавали скарг стосовно надання страхових послуг, з позовами до суду не зверталися.

4. Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», компанія розкриває:

- цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками.
- інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат;
- інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики – найпоширеніші ризики, з якими компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

• *Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного).*

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли в разі пошкодження, повної загибелі або втрати застрахованого транспортного засобу (додаткового обладнання до нього) в цілому, або окремих його деталей та частин внаслідок таких подій:

- Дорожньо-транспортної пригоди (ДТП);
- Пожежі, вибуху або самозаймання;
- Стихійного лиха, влучення каміння, падіння дерев, інших предметів, зіткнення з тваринами;
- Протиправних дій третіх осіб;
- Незаконного заволодіння транспортним засобом.

Найбільші збитки з'являються у разі викрадення транспортного засобу або в разі його повного знищення.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування. Страховий тариф визначається згідно базових тарифів, обчислених актуарно, та конкретний розмір страхового тарифу визначається в договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до базового тарифу.

При визначенні страхового тарифу по кожному ризику в залежності від факторів, що впливають на цей ризик, та в залежності від результатів страхування транспортних засобів конкретного Страхувальника за підсумками минулих страхових періодів Страховик має право застосовувати для нього знижки або надбавки до тарифу шляхом використання поправочних коефіцієнтів.

- ***Добровільне страхування майна.***

Страхування покриває наступні ризики: заливання, крадіжки, пограбування (розбою) в межах місця страхування, пограбування (розбою) під час перевезення до місця страхування або з місця страхування, вандалізму.

При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик заливання та крадіжки.

Зазвичай, про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті за Договором страхування, Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми.

Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду предметів договору страхування, місцезнаходження і призначення майна, строку експлуатації, наявності охорони, сигналізації, металевих дверей, ґрат на вікнах, інших засобів безпеки, розміру максимально можливого збитку, та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

Компанія при встановленні страхового тарифу повинна враховувати інші умови договору страхування: розмір і вид франшизи, порядок і строки сплати страхових платежів, повне чи вибіркове охоплення предмету договору страхування, повний чи вибірковий склад страхових ризиків, вид страхової вартості, страхування на повну або часткову вартість і т.ч. шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

- ***Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.***

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли в разі пожежі, удару блискавки, вибуху, урагану, дощової води, повені, зсуву, землетрусу.

Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні

коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду будівель і споруд (дерев'яні, металеві, мішані, залізобетонні, кам'яні), пожежонебезпечності майна (нафтопродукти, хімічні, газові продукти, інші продукти, які легко запалюються), місцезнаходження майна, що страхується, призначення майна, строку експлуатації, відстані до найближчої пожежної частини, наявності пожежної сигналізації, розміру максимально можливого збитку та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

- ***Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).***

Страхування кредитів покриває ризики які виникли в разі невиконання Позичальником своїх зобов'язань перед Страхувальником по поверненню суми кредиту та (або) відсотків за користування кредитом в строки та на умовах, що передбачені укладеним між Страхувальником та Позичальником кредитним договором.

При страхуванні кредитів найчастіше зустрічаються ризик неповернення суми кредиту та (або) відсотків.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням характеру діяльності Страхувальника і Позичальника, виду діяльності підприємства Позичальника, цільового призначення кредиту, строку кредитного договору, особливих умов кредитного договору, наявності товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, які можуть стати забезпеченням права регресних вимог Компанії в разі настання страхового випадку, та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів використовуються поправочні коефіцієнти до тарифу.

- ***Добровільне страхування фінансових ризиків.***

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок невиконання (неналежного виконання) учасником Угоди (контрагентом) - боржником Страхувальника, своїх договірних зобов'язань перед Страхувальником по оплаті виконаних робіт, отриманих товарів, наданих послуг, або невиконання робіт, непостачання товарів, ненадання послуг після їх фактичної оплати Страхувальником у порядку та в строки, передбачені у контракті між ними, які привели до повної або часткової втрати доходу Страхувальником, додаткових витрат, втрати або пошкодження майна. учасником Угоди (контрагентом)

Найбільші збитки з'являються у разі невиконання своїх договірних зобов'язань перед Страхувальником, які привели до повної втрати доходу Страхувальником.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті за Договором страхування, Страховик використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми.

Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі і характеру діяльності Страхувальника і його контрагента, предмету укладеної угоди, строку виконання зобов'язань за угодою (по закінченню строку дії або з встановленими проміжними строками), інших умов угоди, надійності Страхувальника і контрагента, їх фінансового стану, наявності товарно-матеріальних цінностей або майна контрагента Страхувальника, які можуть стати забезпеченням права регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку, та інших

суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

- ***Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)].***

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок заподіяння Страхувальником шкоди життю, здоров'ю або майну третіх осіб під час дії договору страхування та на місці страхування внаслідок необережних дій або бездіяльності Страхувальника.

Найбільші збитки з'являються у разі заподіяння Страхувальником шкоди на всю страхову суму, зазначену в договорі страхування.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

При визначенні розміру страхової премії, яка підлягає сплаті за договором страхування, Страховиком використовуються обчисленні актуарно річні страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхової премії з одиниці страхової суми.

Тариф розраховується шляхом множення річної тарифної ставки на поправочні коефіцієнти, що враховують рівень ризику та умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням суттєвих факторів, що впливають на ступінь ризику: характеристика Страхувальника (фізична або юридична особа, стаж і досвід роботи, репутація, умови діяльності та інші), територія страхування, потенційна кількість осіб, яким може бути заподіяна шкода, рівень можливої небезпеки для людини і можливих майнових збитків, наявність засобів для запобігання та зменшення збитків, в тому числі засобів першої допомоги, інші фактори, що впливають на рівень ризику, доцільне використання підвищуючих або понижуючих поправочних коефіцієнтів до тарифу.

При встановленні тарифу необхідно враховувати інші умови договору страхування: порядок та строки сплати страхових платежів, конкретизація та обмеження причини виникнення ризику, додаткові виключення із страхових випадків, встановлення додаткових лімітів відповідальності, розміри страхових сум, ліміти відповідальності та франшизи, період відповідальності Страховика та інше шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

- ***Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).***

Страхування вантажів та багажу покриває ризики, які виникли в разі ушкодження, крадіжки чи повної загибелі всього чи частини вантажів або багажу, що сталися з будь-якої причини: вогню, вибуху, стихійного явища (повінь, буря, ураган, смерч, цунамі, шторм, злива, град, обвал, лавина, зсув, вихід ґрунтових вод, паводок, затоплення, сель, удар блискавки, просадка ґрунту, землетрус), катастроф, зіткнення транспортних засобів між собою або удару їх в непорушні предмети, посадки судна на мілину, провалу мостів, підмокання заборотною водою, а також внаслідок дій, прийнятих для рятування майна або гасіння пожежі.

Найбільші збитки з'являються у разі повної загибелі всього вантажу або багажу.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті по Договору страхування, Страховиком використовуються обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми.

Конкретний тариф за договором страхування встановлюється шляхом множення страхового тарифу, розрахованого актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують рівень ризику і особливі умови договору страхування.

При оцінці рівня конкретного ризику рекомендується використовувати поправочні коефіцієнти, що враховують відстань транспортування, вид транспорту (автомобільний, водний, залізничний, авіаційний) вартість і вид вантажу (метали та вироби з них, насипні і наливні вантажі, продукція, товари, цінні, небезпечні вантажі, вантажі, які швидко псуються та легко б'ються, та інші), кількість навантажувальних і розвантажувальних, кількість видів транспорту при одному

перевезенні, наявність супроводження або охорони при транспортуванні, місце перевезення (контейнер, трюм, цистерна, критий вагон, металевий фургон, брезентовий фургон, відкриті платформа, кузов, палуба і т.п.), спеціальні умови перевезення (рефрижераторні установки, барокамери, спеціальний транспорт), вид та якість упаковки, пору року (зимовий період для автомобільного транспорту), а також інші істотні у кожному конкретному випадку фактори.

При встановленні страхового тарифу необхідно враховувати особливі умови договору страхування: розмір та вид франшизи, порядок і строки сплати страхових платежів, страхування всього вантажу або вибіркової його частини і т.ч. шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

- ***Добровільне страхування від нещасних випадків.***

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок:

- тимчасової втраті загальної працездатності;
- стійкій втраті працездатності (встановлення групи інвалідності);
- смерті Застрахованої особи.

Страховим ризиком за договором страхування, укладеному на підставі Правил, є нещасний випадок, який стався із Застрахованою особою.

Під нещасним випадком вважають раптову, випадкову, короткочасну подію, що фактично відбулася і внаслідок якої настав розлад здоров'я (травматичне ушкодження, випадкове гостре отруєння отруйними рослинами, хімічними речовинами (промисловими або побутовими), недоброякісними харчовими продуктами за винятком харчової токсикоінфекції (сальмонельозу, дизентерії та т.ін.), ліками, захворювання кліщовим енцефалітом (енцефаломієлітом) або поліомієлітом) Застрахованої особи або її смерть.

Найбільші збитки з'являються у разі стійкої втрати працездатності (встановлення групи інвалідності) та смерті Застрахованої особи.

Страхові премії встановлюються відповідно до Правил страхування.

Страховий тариф розраховується шляхом множення базової річної тарифної ставки на поправочні коефіцієнти, що враховують рівень ризику і умови договору страхування.

Для оцінки рівня ризику за договором страхування враховуються істотні обставини, які мають суттєве значення для оцінки ризику, за якими встановлені відповідні поправочні коефіцієнти до базового тарифу.

Якщо декілька істотних обставин мають різний рівень ризику, вибирається група з більшим ризиком. При цьому враховується інтенсивність дії того чи іншого фактору (час перебування на роботі з підвищеним рівнем ризику, частота занять спортом, група спортивного рівня та інші).

При оцінці інших умов договору страхування (кількість застрахованих осіб за одним договором, порядок і терміни сплати страхових платежів, повний чи вибірковий склад страхових ризиків і виключень із страхових випадків, розмір страхової суми за однією застрахованою особою і т. і.) тариф коригується шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

- ***Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).***

Це вид страхування, умови і виплати за яким регулює Постанова Кабінету Міністрів України N 232 від 3 квітня 1995 р. із змінами і доповненнями «Про затвердження Положення про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)».

Страховими ризиками, з настанням яких виникає цивільно-правова відповідальність страхувальника, є шкода, заподіяна загибеллю (смертю), пораненням (контузія, травма або каліцтво), захворюванням, одержаним під час ліквідації пожежі або наслідків аварії застрахованим, який виконував свої обов'язки згідно з наказом або дорученням.

Максимальний страховий тариф становить 2 відсотки страхової суми за кожного

застрахованого.

- ***Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.***

Це вид страхування, умови і виплати за яким регулює Постанова Кабінету Міністрів України N 959 від 14 серпня 1996 р із змінами і доповненнями «Про затвердження Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті».

Страховим ризиком за договором страхування, укладеному на підставі цього Порядку і правил, є збитки:

- загибель або смерть застрахованого внаслідок нещасного випадку на транспорті;
- одержання застрахованим травми внаслідок нещасного випадку на транспорті при встановленні йому інвалідності;
- тимчасова втрата застрахованим працездатності внаслідок нещасного випадку на транспорті.

Страховий платіж за обов'язковим особистим страхуванням від нещасних випадків на транспорті утримується з пасажирів перевізником, який діє від імені страховика за винагороду на підставі договору доручення на лініях залізничного, морського, внутрішнього водного, автомобільного та електротранспорту на міжобласних і міжміських маршрутах у межах однієї області, Автономної Республіки Крим у розмірі до 1,5 відсотка вартості проїзду, на маршрутах приміського сполучення – до 3 відсотків вартості проїзду.

Страховий тариф за обов'язковим особистим страхуванням водіїв на залізничному, автомобільному та електротранспорті визначається у розмірі до 0,18 відсотка страхової суми за кожного застрахованого.

- ***Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.***

Це вид страхування, умови і виплати за яким регулює Постанова Кабінету Міністрів України № 358 від 6 квітня 2011 р. із змінами і доповненнями «Про затвердження Порядку і правил обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування».

Страховим ризиком за договором страхування, укладеному на підставі цього Порядку і правил, є збитки, завдані випадковим знищенням, випадковим пошкодженням або псуванням нерухомого майна (нерухомості), що є предметом іпотеки (крім майнових прав, права оренди чи користування нерухомим майном) та завдання збитків страхувальнику/вигодонабувачу під час дії договору обов'язкового страхування іпотеки, а саме:

- стихійне лихо;
- пожежа;
- вибух;
- пошкодження димом;
- проведення робіт, пов'язаних з будівництвом/реконструкцією об'єктів нерухомості, розміщених поряд із застрахованим майном, або сусідніх приміщень, які не належать страхувальнику;
- падіння пілотованих літальних об'єктів, їх частин, вантажу та багажу, що ними перевозяться, а також розливання палива;
- зіткнення із застрахованим майном або наїзд на це майно технічних засобів, що рухаються під керуванням чи без керування людини та використовують для пересування будь-який вид енергії;
- аварії в системах тепло-, водо-, газопостачання, в електричних мережах, виробничі аварії (зокрема, викид перегрітих мас, розповсюдження хвилі токсичних газів і парів, витікання агресивних речовин);
- падіння стовпів, щогл освітлення, інших конструкцій, за винятком тих випадків, що виникли внаслідок їх неправильної установки або монтажу;
- протиправні дії третіх осіб: хуліганство, крадіжка, грабіж, розбій, умисне знищення або

пошкодження майна (вандалізм, підпал, підриг), за винятком зазначених дій, що сталися під час громадянської війни, народного хвилювання, страйку або внаслідок терористичного акту;

- вплив води та/або інших рідин у разі виникнення аварії (в тому числі пошкодження, розрив, замерзання) систем водопостачання, каналізації, опалювальних систем і систем пожежогасіння та/або проникнення води та/або інших рідин із сусідніх приміщень, що сталися внаслідок;
- розриву або замерзання систем водопостачання, каналізації, водяного та парового опалення, включаючи водопостачальні крани, гідрометри, опалювальні батареї, парові котли, бойлерні, обладнання водяного та парового опалення, системи пожежогасіння;
- раптового пошкодження, розриву або замерзання безпосередньо з'єднаних із системами водопостачання, каналізації, водяного та парового опалення кранів, вентилів, баків, ванн, радіаторів, опалювальних котлів, бойлерів тощо.

Методика актуарних розрахунків страхових тарифів за обов'язковим страхуванням предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування проводиться двома методами:

Перший метод застосовується у разі, коли наявні статистичні дані щодо відповідного виду страхування щонайменше за останні п'ять років (далі – статистичні дані) або інша інформація, яка дає змогу оцінити такі величини, як ймовірність настання страхового випадку (р), середня страхова сума (S), середній розмір страхового відшкодування у разі настання страхового випадку (SB). Другий спосіб застосовується для обчислення ризикового навантаження в цілому за всіма страховими ризиками, передбаченими договором страхування.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює.

Концентрація страхового ризику.

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути суттєві зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, яка легко поширюється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи компанії з управління цими ризиками є подвійними. По-перше, за допомогою належної оцінки ризиків та належного страхування. Компанія не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. По-друге, ризик може управлятися через використання перестрахування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлена в таблиці нижче:

Концентрація страхових ризиків станом на 31.12.2018

Види страхування	Страхові суми (станом на 31.12.2018) за діючими договорами, тис. грн.	Суми, передані в перестрахування (станом на 31.12.2018), тис. грн.	Страхові суми після перестрахування, тис. грн. (гр.2-гр. 3)	Кількість діючих договорів станом на 31.12.2018, штук	Середня страхова сума, тис. грн. (гр.4/гр.5)
1	2	3	4	5	6
страхування від нещасних випадків	434	-	434	20	22

страхування наземного транспорту (крім залізничного)	70779	27595	43184	54	800
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	-	-	-	-	-
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	467418	218235	249183	166	1501
страхування майна (іншого)	108229	76345	31884	82	389
страхування відповідальності перед третіми особами (іншої)	220	-	220	2	110
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	-	-	-	-	-
Страхування фінансових ризиків	-	-	-	-	-
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1632	-	1632	16	102
особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	3372	-	3372	45	75
страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	8285	-	8285	9	921

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збиткам, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси відслідковуються керівництвом компанії на постійній основі.

Аналіз чутливості.

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якого вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Предметом наведеного далі аналізу є обґрунтовано можливі зміни припущень при незмінності всіх інших припущень із відображенням впливу на валову/ чисту суму зобов'язань, прибуток до оподаткування та капітал (після оподаткування). Так, використані припущення є наступними. Головним припущенням є стабільність кількості вимог у часі (середні значення) та стабільно короткий термін врегулювання вимог. Керівництво очікує, що розвиток вимог в майбутньому буде таким же, як і в минулому, тобто не очікується підвищення середньостатистичного рівня страхових випадків і пов'язаних з ними факторів. Але інфляційні процеси можуть підвищити середню вартість страхових виплат, що очікується. Тобто, у зв'язку з очікуванням Кабінетом Міністрів України інфляції у 2019 році на рівні 7,4% , можна

припустити збільшення середньої вартості страхових виплат на 10%. Враховуючи очікуваний рівень кількості страхових відшкодувань на рівні попередніх періодів (середнє значення за 5 років наведене нижче), можемо розрахувати відхилення, що покажуть нам вплив очікуваних змін на зобов'язання, прибуток до оподаткування та капітал.

Аналіз чутливості

	Середня вартість страхових виплат (з наступної таблиці) тис. грн. Збільшення на	Середня сума всіх страхових виплат на рік (з наступної таблиці) тис. грн. Збільшення на	Вплив на валову суму зобов'язань щодо збитків (всіх резервів крім РНП), тис. грн. Збільшення на	Вплив на чисту суму зобов'язань (з урахуванням усереднених даних щодо перестраховування), тис. грн. Збільшення на	Вплив на бухгалтерський прибуток, до оподаткування, тис. грн. (гр. 3 + гр. 5) Зменшення на	Вплив на капітал, тис. грн. (гр. 6 за вирахуванням податку, якщо є) Зменшення на
1	2	3	4	5	6	7
Зміни у припущеннях збільшення на 10%	2	39	13	64	103	103

Динаміка страхових виплат

Показник	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Середнє значення
Кількість страхових виплат, штук	50	30	21	9	21	26
Страхові виплати всього, тис. грн.	449	192	317	211	773	388
Середня вартість страхових виплат, тис. грн./шт.	9	6	15	23	37	15

Трикутники розвитку збитків (трикутники вичерпання претензій) не наводяться, тому що термін врегулювання збитків стабільно короткий, можна в цілому сказати, що розвитку збитків по роках немає.

Фінансові ризики та управління ними.

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і впливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики сконцентровані саме за вказаними характеристиками в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Вплив фінансових ризиків виникає в процесі звичайної діяльності компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того, щоб обмежити інвестиційний ризик,

здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості об'єктивно аналізуючи певний актив перед його купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи інвестиції, депозити в банках, дебіторську заборгованість, схильні до наступних фінансових ризиків:

- Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);
- Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;
- Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

Ринковий ризик.

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику – ризику того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент.

Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що у 2018 році не здійснювала валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки компанія

не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою.

Аналіз чутливості до зміни процентної ставки не буде повністю інформативним, тому що плаваючі процентні ставки відсутні, проте на вимогу МСФЗ (IFRS) 7, компанія розкриває аналіз чутливості чистого прибутку і загального сукупного доходу умовно за 2018 рік за спрощеним сценарієм зміни процентних ставок на +/-10% від існуючих ставок, у відносному значенні:

Фінансові інструменти, пов'язані з процентними доходами чи процентними витратами	Процентний дохід або процентні витрати, нараховані у 2017 р., тис. грн.	Процентний дохід або процентні витрати, у разі збільшення ставок на 10%, тис. грн. (2 x 1,1)	Процентний дохід або процентні витрати, у разі зменшення ставок на 10%, тис. грн. (2 x 0,9)	Вплив на сукупний дохід у разі збільшення ставок, тис. грн. (3-2)	Вплив на сукупний дохід у разі зменшення ставок, тис. грн. (4-2)
1	2	3	4	5	6
Фінансові активи					
Депозити	61	67	55	6	6
Довгострокова ДЗ, що дисконтується	-	-	-	x	x
Фінансові зобов'язання					
Кредити банків	-	-	-	x	x
ВСЬОГО (різниця А-Б)	61	67	55	6	6
Вплив оподаткування	11	12	10	1	1
Чистий прибуток	50	55	45	5	5

після оподаткування					
---------------------	--	--	--	--	--

За оцінкою керівництва компанії, у найближчому майбутньому вплив коливання процентних ставок буде аналогічним.

Ризик втрати ліквідності.

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних зобов'язань компанії за групами, згідно з термінами погашення, що залишилися від дати закінчення звітного періоду 31.12.2018 р. до дати погашення. Часові інтервали визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 31.12.2018 за категоріями	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.	Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.
Процентні кредити та позики	-	-	-
Кредиторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	-	-	-
Вся інша кредиторська заборгованість	54	184	-

Компанія має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Взагалі, ліквідність компанії є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 01.01.2018 становить -40,4, а станом на 31.12.2018 – 18,4. Ці коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

Кредитний ризик.

Компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості: зі страхування, перестрахування, за цінні папери, за претензіями. Також до такої дебіторської заборгованості вимагається включати депозити в інших компаніях (наприклад, МТСБУ). Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанії станом на 31.12.2018 р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості відповідних статей, тому, що інші перелічені чинники відсутні.

Також компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, які станом на 31.12.2018 р. не є ані простроченими, ані знеціненими – висока кредитна якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає.

Балансова вартість фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості (крім довгострокової дебіторської заборгованості та акцій і інструментів власного капіталу, що обліковуються за собівартістю, тому що справедливую вартість неможливо визначити достовірно). Грошові кошти та депозити відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає найімовірніші очікування справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено на знецінення.

Додатково розкривається управління кредитними ризиками стосовно дебіторської заборгованості зі страхування і перестрахування

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Страховий поліс анулюється, якщо після відповідного повідомлення страхувальник не сплачує належну суму.

Інші ризики та управління ними.

Головним завданням компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування, що великою мірою залежить від сервісу високого класу, що надається кваліфікованим персоналом Компанії. Для того, щоб успішно зберігати кваліфікований персонал середнього і вищого рівня, Компанія впровадила систему мотивації, а також виплачує своїм співробітникам конкурентоспроможну зарплату, таким чином, досягнувши низького рівня плинності кадрів. Компанія підвищує кваліфікацію співробітників, відряджає їх на семінари, заохочує навчання на робочому місці. Співробітникам також надається інформаційна підтримка.

Також мінімізовано ризик того, що її співробітник може навмисно або ненавмисно вплинути на результат страхового продукту, встановивши невіправдано низькі тарифи або надавши невіправдано високі знижки. Співробітники повинні дотримуватися методології Компанії щодо розрахунку цін страхових продуктів, згідно з відповідними Правилами страхування. Відхилення від методології без авторизації вищим управлінським персоналом виключені.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Інформаційні системи повинні стабільно функціонувати і відповідати вимогам співробітників і клієнтів. Керівництво Компанії приділяє значну увагу функціональності та оперативності інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам. Робота інформаційних систем захищена сучасними заходами безпеки. Для випадків пошкодження обладнання або інформації визначено час очікування, передбачено архівування.

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», страхова компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал компанії, у тому числі: акціонерний капітал, що складається з простих іменних акцій, та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигод акціонерів. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене компанією на рівні 0,5. Так, станом на 01.01.2018 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив – 0,96, на 31.12.2018 р. – 0,95. Компанія є фінансово стійкою.

Страхова компанія виконує вимоги законодавства стосовно розміру та сплати акціонерних (статутних) капіталів страхових компаній (не менш ніж 1000 000 євро), умов забезпечення платоспроможності, перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Детальна інформація наведена у відповідному додатку до Звітних даних страховика за 2018 рік.

5. Економічне середовище в якому Компанія здійснює свою діяльність.

Протягом 2018 року спостерігалось суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки. Знижувалися обсяги виробництва у базових галузях економіки України, зокрема в промисловості, будівництві, сільському господарстві, а також оборот роздрібної торгівлі.

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2018 році, були:

- військові дії на сході України;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

У зв'язку з політичною та фінансовою кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах, у тому числі на ринку страхування.

Основні показники діяльності страхового ринку в 2018 році характеризуються:

- збільшенням обсягів надходжень валових страхових премій з таких видів страхування, як: страхування вантажів та багажу, страхування фінансових ризиків, автострахування, страхування майна, медичне страхування, авіаційне страхування;
- зменшення обсягів надходжень валових страхових премій з таких видів страхування, як: страхування від нещасних випадків, страхування кредитів, страхування від нещасних випадків на транспорті;
- зростанням кількості укладених договорів з добровільного страхування, в тому числі, договорів страхування майна, договорів страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, договорів страхування від нещасних випадків;
- збільшенням валових страхових виплат/відшкодувань та чистих страхових виплат;
- збільшенням операцій вихідного перестрахування.

В 2018 році страховий ринок України, як і інші галузі української економіки, суттєво постраждав внаслідок політичної нестабільності, падіння економіки, інфляції та воєнних дій на сході країни. Ситуація на ринку страхування в 2018 році ускладнилася тим, що протягом останніх років так і не був вироблений єдиний підхід до регулювання і контролю діяльності учасників ринку. Це призвело до виникнення наступних проблем: недостатньої капіталізації, низької мотивації до поліпшення якості послуг, високої залежності від банківського сектора як каналу продажів і джерела доходів, що не дозволяє розвивати альтернативні напрями. Події, що відбуваються на сьогоднішній день в Україні, ще тривалий час обмежуватимуть можливості відновлення і розвитку ринку.

Всі вище перелічені зовнішні фактори негативно впливають на діяльність Компанії та породжують значні сумніви в здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

Управлінський персонал компанії впевнений, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку компанії в умовах, що склалися. Однак, подальше погіршення економічної ситуації та продовження політичної кризи може негативно вплинути на результати діяльності і фінансовий стан компанії та породжувати сумніви в здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

6. Плани щодо безперервної діяльності

Компанія складає консолідовану фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати компанію чи припинити діяльність. Станом на 31.12.2018 управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політично

ї та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

7. Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році

При підготовці фінансової звітності компанія здійснювала попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна у компанії на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятись від таких оцінок. Можливого суттєвого впливу інших майбутніх подій на оцінку активів та зобов'язань управлінський персонал не виявив.

8. Принципи облікової політики

Принципи облікової політики, що використані при підготовці цієї фінансової звітності, представлені нижче.

8.1. Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за короткостроковими страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за короткостроковими страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій. Довгострокові страхові контракти протягом звітного періоду компанією не укладались.

Премії, передані у перестрахування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними компанією. Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестрахування, передані на дату виникнення відповідальності з перестрахування, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестрахування, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестрахування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

8.2. Страхові виплати

Страхові виплати включають страхові виплати власникам страхових полісів. Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

8.3. Аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати включають витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. При початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими контрактами капіталізуються компанією у відповідних відстрочених

аквізичійних витратах та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за такими страховими контрактами. Усі інші витрати, пов'язані з новими або поновленими контрактами, які не змінюються у прямій залежності від придбання нових або поновлення існуючих страхових контрактів, відносяться на витрати у момент їх виникнення.

8.4. Страхові резерви

Страхові резерви компанії включають:

- резерв незароблених премій;
- резерв збитків (резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені).

На кінець кожного звітного періоду компанія оцінює адекватність своїх визнаних страхових резервів (зобов'язань), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових резервів компанії (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізичійних витрат та відповідних нематеріальних активів) є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку звітного періоду.

Частки перестраховиків у страхових резервах (зобов'язаннях) визнаються як активи перестрахування. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність активів перестрахування зменшилася. Корисність активу перестрахування зменшується, якщо:

- є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестрахування, компанія може не отримати всі суми, які повинні їй сплачуватися за умовами контракту; та
- вплив такої події на суми, які отримає компанія від перестраховика, можна достовірно оцінити.

8.5. Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, визнаються коли компанія стає стороною за договором у відношенні таких активів. Первісна їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів. Справедлива вартість визначається на базі котирувальної ринкової ціни. Якщо фінансовий актив не має котирувань, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, яка базується на результатах нещодавнього продажу непов'язаним третім сторонам, або шляхом розрахунку дисконтованих грошових потоків (лише для боргових цінних паперів). Виняток складають інвестиції в інструменти власного капіталу, за якими відсутні котирувальні ринкові ціни на активному ринку та чия справедлива вартість не може бути надійно оцінена, а також пов'язані з ними похідні інструменти, які оцінюються за собівартістю. Проценти за фінансовими активами, доступними для продажу, розраховані за методом ефективної ставки, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за статтею «Процентні доходи». Дивіденди за доступним для продажу інструментом власного капіталу визнаються як прибуток, коли встановлено право компанії на отримання платежу.

Зміни справедливої вартості вказаної категорії фінансових активів відображаються в іншому сукупному прибутку (та, відповідно, у власному капіталі) у тому періоді, у якому вони виникли. Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку та є об'єктивне свідчення зменшення корисності активу, кумулятивний збиток, який був визнаний в іншому сукупному прибутку, виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку як коригування внаслідок перекласифікації в сумі, яка дорівнює різниці між вартістю його придбання і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визнаного у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як доступний для продажу,

збільшується і це збільшення може бути об'єктивно пов'язаним із подією, що має місце після визнання збитку від зменшення корисності, то збиток від зменшення корисності сторнується і визнається у прибутку чи збитку. Збитки від зменшення корисності інвестицій в інструменти власного капіталу, визнані в прибутку чи збитку, не сторнуються.

8.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли компанія стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

Станом на кожну звітну дату компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через рахунок резерву під знецінення з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості компанії.

8.7. Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли компанія становиться стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

8.8. Інвестиції в асоційовані компанії

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Асоційованою компанією є компанія, на яку суб'єкт господарювання здійснює суттєвий вплив, як правило, така ситуація передбачає володіння від 20% до 50% прав голосу.

Суб'єкт господарювання втрачає суттєвий вплив на об'єкт інвестування, коли він втрачає повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансових та операційних політик цього об'єкта інвестування. Втрата суттєвого впливу може відбуватися зі зміною або без зміни абсолютних чи відносних прав власності. У разі втрати суттєвого впливу компанія оцінює і визнає інвестиції за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю інвестиції на момент втрати суттєвого впливу і її справедливою вартістю визнаються в складі прибутків чи збитків. Якщо частка компанії в збитках асоційованої компанії рівна або

перевищує її частку в цій асоційованій компанії, компанія не визнає подальші збитки, крім випадків, коли вона узяла на себе зобов'язання або здійснила платежі від імені асоційованої компанії.

8.9. Основні засоби

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в компанію, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

8.10. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

8.11. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток компанії формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат (доходів). Відстрочені податкові витрати (доходи) виникають внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподаткованого прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

8.12. Забезпечення

Забезпечення визнаються компанією, якщо

- компанія має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- ймовірно, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

8.13. Запаси

Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за найменшою із двох величин: первісною вартістю або вартістю реалізації. Уцінки відображаються шляхом створення резерву під знецінення запасів. Вартість рекламних запасів відноситься на витрати в момент придбання. Собівартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

8.14. Консолідована фінансова звітність

Страхова компанія та її дочірня компанія повністю консолідується з дати придбання, тобто, з дати отримання контролю над дочірньою компанією, та продовжують консолідуватися до дати втрати такого контролю. Фінансова звітність дочірньої компанії підготовлена за той самий звітний період, що і звітність материнської компанії на підставі послідовного застосування облікової політики для всіх компаній групи. Консолідована фінансова звітність виключає повністю внутрішньогрупові активи та зобов'язання, капітал, дохід, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між суб'єктами господарювання групи (прибутки або збитки, що виникають внаслідок внутрішньогрупових операцій, що визнані в складі активів, таких як запаси та основні засоби, виключаються повністю).

Якщо група втрачає контроль над дочірньою компанією, вона:

- припиняє визнання активів та зобов'язань дочірньої компанії;
- визнає справедливую вартість отриманої винагороди;
- визнає справедливую вартість інвестиції, що залишилися;
- визнає отриманий в результаті операції прибуток або збиток у складі прибутків або збитків;

- перекласифіковує частку материнської компанії в раніше визнаних компонентах іншого сукупного доходу до складу прибутків або збитків, або нерозподіленого прибутку, в залежності від вимог.

8.15. Об'єднання бізнесу та гудвіл

Об'єднання бізнесу обліковується за методом придбання. Вартість придбання оцінюється як сума переданої винагороди, оціненої за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтрольованої частки участі в об'єкті придбання. Для кожної операції з об'єднання бізнесу компанія оцінює неконтрольовану частку участі в об'єкті придбання або за справедливою вартістю, або за пропорційною часткою в ідентифікованих чистих активах об'єкта придбання. Витрати, понесені у зв'язку з придбанням, включаються до складу адміністративних витрат.

При поетапному об'єднанні бізнесу покупець переоцінює свою раніше утримувану частку участі в капіталі об'єкта придбання за її справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток, якщо такий існує, в прибутку чи збитку або іншому сукупному прибутку, залежно від обставин.

Гудвіл первісно оцінюється за первісною вартістю, що визначається як перевищення суми переданої компенсації та визнаної неконтрольованої частки участі над сумою чистих ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань. Якщо передана компенсація менше, ніж справедлива вартість чистих активів об'єкта придбання, різниця визнається у складі прибутків або збитків. В подальшому гудвіл оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

8.16. Важливі оцінки, професійні судження і припущення в застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва компанії формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Компанія класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- 4) *рівень 1*: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 5) *рівень 2*: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- 6) *рівень 3*: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого компанія має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, компанія визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на

основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії). Періодично компанія обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Справедлива вартість фінансових інструментів базується на наведених далі чинниках:

- вартість грошей у часі;
- кредитний ризик;
- ціни на валютних біржах;
- товарні ціни;
- ціни на інструменти капіталу;
- волатильність;
- ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами

В ході своєї звичайної діяльності компанія здійснює операції з пов'язаними особами. У відповідності до МСБО 39, фінансові інструменти повинні спочатку відображатись за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

9. Перекласифікації та виправлення помилок в фінансовій звітності

В порівнянні дані за попередній рік, що наведені в цій фінансовій звітності, зміни не вносились.

10. Частки участі в інших суб'єктах господарювання

ПрАТ «ПОЛІСЬКА СК» має частки участі в асоційованих підприємствах: ТОВ «ІТ Провайдер» (частка участі – 24,986%) та ТОВ «Охоронне підприємство «Варта» (частка участі – 24,906%), а також в дочірньому підприємстві – ТОВ «Керуюча житлово-комунальна компанія «Поліська» (частка участі – 100%).

10.1. Частки участі в дочірніх підприємствах

Група складається з материнської компанії – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» та його дочірньої компанії, інформація про яку наведена в таблиці нижче:

Найменування дочірньої компанії	Неконтрольовані частки участі, %	Прибуток/збиток, віднесений до неконтрольованих часток протягом звітного року, тис. грн.	Накопичені неконтрольовані частки на кінець звітного року, тис. грн.
ТОВ «Керуюча житлово-комунальна компанія «Поліська»	0,00 %	-	-

Протягом 2018 року, а також попереднього 2017 року, дивіденди неконтрольованим часткам участі не сплачувались.

Нижче наведено зведену фінансову інформацію про активи, зобов'язання, прибутки та збитки дочірнього підприємства.

Станом на 31 грудня 2018 року та за 2018 рік:

Найменування дочірньої компанії	Необоротні активи, тис. грн.	Оборотні активи, тис. грн.	Довгострокові зобов'язання, тис. грн.	Поточні зобов'язання, тис. грн.	Прибуток (збиток) звітного року, тис. грн.
ТОВ «Керуюча житлово-комунальна компанія «Поліська»	4 927	430	-	190	123

Станом на 31 грудня 2017 року та за 2017 рік:

Найменування дочірньої компанії	Необоротні активи, тис. грн.	Оборотні активи, тис. грн.	Довгострокові зобов'язання, тис. грн.	Поточні зобов'язання, тис. грн.	Прибуток (збиток) звітнього року, тис. грн.
ТОВ «Керуюча житлово-комунальна компанія «Поліська»	4 927	216	-	99	69

Станом на кінець звітнього року не існувало суттєвих обмежень на здатність материнської компанії мати доступ до активів, використовувати активи та погашати зобов'язання групи. Права захисту неконтрольованих часток не обмежували значно здатність материнської компанії мати доступ до активів використовувати активи та погашати зобов'язання групи.

Контрактні угоди, які могли б вимагати від материнської компанії та її дочірніх підприємств надати фінансову підтримку консолідованому структурованому суб'єктові господарювання, протягом звітнього року та попереднього року не укладались.

Протягом звітнього року материнська компанія та її дочірні підприємства не надавала фінансову або іншу підтримку консолідованому структурованому суб'єктові господарювання.

Материнська компанія не має намірів надати фінансову або іншу підтримку консолідованому структурованому суб'єктові господарювання, в тому числі намірів допомогти структурованому суб'єктові господарювання в отриманні фінансової підтримки.

Протягом звітнього року змін часток власності в дочірньому підприємстві не було.

10.2. Частки участі в асоційованих підприємствах

Асоційованими підприємствами є: Товариство з обмеженою відповідальністю «ІТ Провайдер» (частка участі – 24,986%) та Товариство з обмеженою відповідальністю «Охоронне підприємство «Варта» (частка участі – 24,906%).

Інвестиції в асоційовані підприємства оцінені за методом участі у капіталі. Оголошена ринкова ціна інвестицій відсутня.

Протягом звітнього року, а також попереднього року материнська компанія не отримувала дивіденди від асоційованих підприємств.

Нижче наведено зведену фінансову інформацію про асоційовані підприємства:

Найменування асоційованого підприємства / інформація	2018, тис. грн.	2017, тис. грн.
ТОВ «ІТ Провайдер»		
Необоротні активи	3 660	3 660
Оборотні активи, в т.ч.	6	5
грошові кошти та їх еквіваленти	6	5
поточні фінансові активи	-	-
Довгострокові зобов'язання	-	-
Поточні зобов'язання	1	1
Прибуток (збиток) за період, в т.ч.	1	(1)
амортизація	-	-
дохід від відсотків	-	-
витрати на відсотки	-	-
витрати з податку на прибуток	-	-
Інший сукупний дохід за період	-	-
ТОВ «Охоронне підприємство «Варта»		
Необоротні активи	2 364	2 364
Оборотні активи, в т.ч.	411	404
грошові кошти та їх еквіваленти	224	220
поточні фінансові активи	-	-
Довгострокові зобов'язання	-	-
Поточні зобов'язання	1	8
Прибуток (збиток) за період, в т.ч.	14	268
Амортизація	-	-

дохід від відсотків	-	-
витрати на відсотки	-	-
витрати з податку на прибуток	-	-
Інший сукупний дохід за період	-	-

Станом на кінець звітного року не існувало важливих обмежень на здатність асоційованих підприємств передавати кошти материнській компанії, у тому числі у вигляді дивідендів у грошовій формі, погашення позик, сплати авансових платежів.

Фінансова звітність асоційованих підприємств складена за 2018 рік та станом на 31 грудня 2018 року.

Станом на 31 грудня 2018 року умовних зобов'язань, пов'язаних з участю в асоційованих підприємствах не існувало.

11. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «утримуваний для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «утримуваний для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

Відповідно до параграфу Б5.2.3 МСФЗ 9 усі інвестиції в інструменти власного капіталу та договори на такі інвестиції повинні оцінюватись за справедливою вартістю. Водночас, у виключних випадках, собівартість може бути прийнятною оцінкою справедливої вартості.

Компанія вважає станом на 31 грудня 2018 р. собівартість фінансових інвестицій прийнятним наближенням оцінки за справедливою вартістю. За оцінками керівництва компанії, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами, а саме:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати зобов'язання щодо виконання;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання щодо виконання;
- визнавати виручку у певний момент часу або з плином часу задоволення зобов'язання щодо виконання.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінювання **прогресу на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання**; продаж з правом повернення; компенсації принципалу і агенту; безповоротні авансові платежі; угоди про продаж з подальшим викупом; угоди про реалізацію товару (договори комісії тощо); угоди про зберігання та продаж; прийняття активу клієнтом; розкриття інформації про дезагрегований дохід. МСФЗ 15 не застосовується до компанії.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків. Компанія не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2018 рік. За оцінками керівництва компанії, застосування стандарту в майбутньому суттєво вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 16 на майбутню фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти оцінюються із застосуванням таких елементів, як:

- **дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності**;
- **коригування на очевидний ризик**;

– сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час. За оцінками керівництва МСФО 17 суттєво вплине не тільки на активи і зобов'язання компанії, але й на актуарні розрахунки, тарифи та оподаткування.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть фінансову звітність компанії у зв'язку з тим, що компанія не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО

28, керівництво Компанії не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- 3) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
- 4) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4. За оцінками керівництва компанії, застосування поправок до МСФЗ 4 не вплине суттєво на оцінку фінансових активів в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва компанії, застосування поправок до МСФЗ 40 не вплине суттєво на оцінку інвестиційної нерухомості в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть фінансову звітність компанії у зв'язку з тим, що датою переходу компанії на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2012 року.

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та аванси» набирає чинності з 1 січня 2018 року. Тлумачення роз'яснює що дату визнання авансу або відкладеного доходу (зобов'язання) слід вважати датою здійснення операції з метою визначення обмінного курсу. Якщо операція передбачає декілька платежів або надходжень, датою здійснення операції вважається дата кожного платежу або надходження.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

Примітка до рядків 1000-1002 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи компанії представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Патенти та ліцензії	Права користування майном	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення	Авторські та суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Балансова вартість на початок звітного періоду у т.ч.	159	-	-	-	-	-	159
первісна вартість	159	-	-	13	-	2	174
накопичена амортизація	-	-	-	(13)	-	(2)	(15)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансування (державних грантів)	-	-	-	-	-	-	-
Надходження від внутрішньої розробки	-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло у зв'язку з ліквідацією у поточному році	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-

Балансова вартість на кінець звітного періоду, у т.ч.	159	-	-	-	-	-	159
первісна вартість	159	-	-	13	-	2	174
накопичена амортизація	-	-	-	(13)	-	(2)	(15)
Довідково: вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які використовуються компанією	-	-	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації.	-	-	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи, контрольовані компанією, але не визнані активами згідно з МСБО 38	-	-	-	-	-	-	-

Нематеріальних активів, що контролюються компанією, але не визнані активами, у зв'язку з невідповідністю критеріям визнання, наведеним в МСБО 38 «Нематеріальні активи», компанія не має.

Нематеріальних активів, корисність яких зменшилась, компанія не має.

Протягом звітного періоду змін методів амортизації та термінів корисного використання нематеріальних активів не було.

Протягом звітного періоду компанією не здійснювалася переоцінка вартості нематеріальних активів, зважаючи на відсутність свідчень істотної зміни їх вартості.

Ліцензії, отримані компанією від регулятивного органу, є безстроковими, тобто мають невизначений строк корисного використання, тому амортизація на ці об'єкти нематеріальних активів компанією не нараховувалась.

Примітка до рядків 1010-1012 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби»

Основні засоби компанії представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Балансова вартість на початок звітного періоду у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна (переоцінена) вартість	-	-	47	-	9	-	33	89
знос	-	-	(47)	-	(9)	-	(33)	(89)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-	-

Збудовано	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансування (державних грантів)	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-	-	-
Поліпшення	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку зі зміною класифікації, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-	-
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-

через фінансові результати								
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна (переоцінена) вартість	-	-	47	-	9	-	33	89
знос	-	-	(47)	-	(9)	-	(33)	(89)

Станом на кінець і початок звітного періоду у компанії:

- відсутні обмеження на право власності, а також основні засоби передані в заставу для забезпечення зобов'язань;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів;
- відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 89 тис. грн.

Протягом 2018 року основні засоби не переоцінювалися. Втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. Інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів не було. Протягом 2018 року компанія не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу

Строки корисного використання встановлюються для кожного об'єкта основних засобів окремо.

Середні строки корисного використання для груп основних засобів становлять:

- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- інші основні засоби – 3 років;
- інші необоротні матеріальні активи – 3 роки.

Примітка до рядків Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств», 1035 «Інші довгострокові фінансові інвестиції», 1160 «Поточні фінансові інвестиції»

Фінансові інвестиції, що включені до статей Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокові фінансові інвестиції» та «Поточні фінансові інвестиції» мають наступну структуру:

Вид фінансових інвестицій	Станом на 01.01.2018				Станом на 31.12.2018.			
	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Фінансові інвестиції, доступні для продажу	Фінансові інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Фінансові інвестиції, доступні для продажу	Фінансові інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, в:								
Дочірні підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Асоційовані підприємства	-	-	-	1408	-	-	-	1412
Спільну діяльність	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	1408	-	-	-	1412
Інші довгострокові фінансові інвестиції:								
Акції	-	8627	-	-	-	9 267	-	-
Облігації	-	-	-	-	-	-	-	-
Частки у статутному капіталі	-	7809	-	-	-	7809	-	-
Депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	-	16 436	-	-	-	17 076	-	-
Поточні фінансові інвестиції:								
Акції	-	-	-	-	-	-	-	-
Облігації	-	-	-	-	-	-	-	-
Частки у статутному капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	409	-	-	-	551	-
Інші	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	409	-	-	-	551	-

Фінансові інвестиції, доступні для продажу, представлені акціями та частками у статутному капіталі підприємств, що не мають котирувань на активному ринку. Інвестиції відображені в балансі компанії за собівартістю.

Відповідно до параграфу Б5.2.3 МСФЗ 9 усі інвестиції в інструменти власного капіталу та договори на такі інвестиції повинні оцінюватись за справедливою вартістю. Водночас, у виключних випадках, собівартість може бути прийнятною оцінкою справедливої вартості. Компанія вважає станом на 31 грудня 2018 р. собівартість фінансових інвестицій прийнятним наближенням оцінки за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2018 року накопичений збиток від зменшення корисності фінансовий інвестицій, доступних для продажу, склав 2 990 тис. грн.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення, представляють собою депозити в банках та оцінюються компанією за амортизованою собівартістю. Збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, утримуваних до погашення, компанією не визнавались.

Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, представлені інвестиціями в асоційовані компанії. Дохід від участі в капіталі склав: за 2016 рік – 102 тис. грн.; за 2017 рік – 66 тис. грн. ; за 2018 рік – 4 тис. грн.

Примітка до рядка 1100 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Запаси»

	Вироб-ничі запаси	Незавер-шене вироб-ництво	Готова продук-ція	Інші матеріали	Товари	Всього
Залишок на початок звітнього періоду	-	-	-	5	-	5
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-	-
Надійшло запасів за звітний період	-	-	-	93	-	93
Собівартість використаних запасів	-	-	-	(92)	-	(92)
Собівартість реалізованих запасів	-	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	-	-	-	-	-	-
Списання вартості запасів до їх чистої вартості реалізації протягом звітнього періоду	-	-	-	-	-	-
Сума сторнування списання вартості запасів протягом звітнього періоду	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітнього періоду	-	-	-	6	-	6
в т.ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-	-

Запаси станом на 31 грудня 2018 року відображені за первісною вартістю.

Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає.

Зменшення та збільшення чистої вартості реалізації запасів протягом 2018 року не було.

Примітка до рядків Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги», 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість»

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	388	794
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	388	794
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	-	-
Заборгованість за розрахунками за претензіями	-	-
Заборгованість за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків	-	-
Заборгованість за розрахунками з Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	-	-
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	5344	5290
Резерв під знецінення	(101)	(102)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	5243	5188
в т.ч. заборгованість зв'язаних сторін	-	-

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю, а саме, премії до отримання від власників страхових полісів. Згідно з обліковою політикою компанії, резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості. Протягом 2018 року резерв під знецінення дебіторської заборгованості створено в сумі 1 тис.грн..

Примітка до рядка 1165 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Гроші та їх еквіваленти»

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	882	1089
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	882	1089

Грошових коштів, які є в наявності, та які недоступні для використання компанією, немає.

Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2018 року не відбувалося.

Примітка до рядка 1495 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Власний капітал»

Власний капітал компанії має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Призначення та умови використання.
Зареєстрований статутний капітал	22 000	22 000	Зареєстрований статутний капітал, згідно зі Статутом товариства
Резервний капітал	1 056	1 086	Резервний капітал товариства створюється в розмірі, що становить не менше 15% статутного капіталу товариства і використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та позапланових витрат. Резервний капітал створювався шляхом щорічних відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку товариства до отримання необхідної суми.
Нерозподілений прибуток	1050	2122	Прибуток товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток залишається у повному розпорядженні товариства. Порядок розподілу прибутку визначається загальними зборами учасників.
Неконтрольована частка	-	-	
Всього	24106	25208	

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Кількість акцій дозволених для випуску	110 000	110 000
Кількість випущених акцій (шт.)	110 000	110 000
Номінальна вартість акцій (грн.)	200	200
Кількість акцій, з якими пов'язані привілеї та обмеження (шт.)	-	-
Кількість акцій, що належать самому товариству (шт.)	-	-
Кількість акцій, які перебувають у власності членів виконавчого органу товариства (шт.)	-	-
Кількість акцій, зарезервованих для випуску, згідно з опціонами та іншими контрактами (шт.)	-	-
Кількість випущених і повністю сплачених акцій	110 000	110 000
Кількість випущених, але не повністю сплачених акцій	-	-

Статутний капітал компанії сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Протягом 2018 року статутний капітал не змінювався.

Станом на 31 грудня 2018 року:

- відсутні права, привілеї та обмеження щодо акцій компанії, включаючи обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу;
- відсутні акції, зареєстровані для випуску на умовах опціонів і контрактів з продажу;
- відсутні частки керівництва в статутному капіталі.

Протягом 2018 року дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

Протягом звітної періоду загальними зборами акціонерів товариства рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викупувались. Станом на 31 грудня 2018 року компанія не мала власних викуплених акцій та не планує протягом 2019 року здійснювати їх викуп.

Примітка до рядка 1530 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Страхові резерви»

Страхові резерви компанії мають наступну структуру (за видами страхування):

Страхові резерви за видами страхування	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Резерв незароблених премій	487	638
Страховання від нещасних випадків	2	2
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	258	346
Страховання вантажів та багажу	-	-
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	175	206
Страховання майна	45	72
Страховання відповідальності перед третіми особами	1	-
Страховання кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	1	1
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1	1
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	4	10
Резерв збитків, у т.ч.:	240	130
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	44	128
Страховання від нещасних випадків	-	21
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	44	107
Страховання вантажів та багажу	-	-
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-
Страховання майна	-	-
Страховання відповідальності перед третіми особами	-	-
Страховання кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	196	2

Страхування від нещасних випадків	3	-
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	191	-
Страхування вантажів та багажу	-	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-
Страхування майна	2	2
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-
Страхування кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	(107)	(193)
Страхування від нещасних випадків	-	-
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	(75)	(145)
Страхування вантажів та багажу	-	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	(25)	(36)
Страхування майна	(7)	(12)
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-
Страхування кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-
Частка перестраховиків у резерві збитків, у т.ч.:	-	(31)
Частка перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків	-	(31)
Страхування від нещасних випадків	-	-
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	-	(31)
Страхування вантажів та багажу	-	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-
Страхування майна	-	-
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-
Страхування кредитів	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-
Частка перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені	-	-
Всього страхових резервів	727	768
Всього частка перестраховиків у страхових резервах	(107)	(224)

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року компанія здійснила оцінку адекватності визнаних страхових резервів (зобов'язань), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Перевірка адекватності страхових резервів (зобов'язань) включала тест на достатність резервів збитків та тест на достатність резервів незароблених премій. Для виконання тесту на достатність резервів збитків була розрахована сума кінцевих збитків за претензіями, за вирахуванням фактично виплачених страхових відшкодувань. Розрахунок суми кінцевих збитків за претензіями здійснювався методом коефіцієнту збитку. Розрахована сума кінцевих збитків, за вирахуванням виплачених в звітному році страхових відшкодувань, порівнювалася з резервами збитків і, в разі перевищення над сумою резервів, здійснювалося додаткове формування резервів збитків. Станом на 31 грудня 2017 року резерв збитків (резерв збитків, які виникли, але не заявлені) було доформовано на 196 тис. грн., станом на 31 грудня 2018 року – на 2 тис. грн.

Для виконання тесту на достатність резервів незароблених премій розраховувався резерв ризику, який не збіг за підписаними преміями. В результаті тестування було встановлено, що резерви незароблених премій станом на 01 січня 2018 року та 31 грудня 2018 року є достатніми.

Рух страхових резервів та активів перестрахування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестра-ховиків	Чиста сума	Валова сума	Частка перестра-ховиків	Чиста сума
Всього резервів збитків на початок звітного року, у т.ч.	240	(0)	240	186	(7)	179
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	44	(0)	44	54	(7)	47
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	196	-	196	132	-	132
Страхові виплати, здійснені протягом звітного періоду	(773)	371	(402)	(211)	178	(33)
Збільшення резервів:						
за звітний рік	663	(402)	261	265	(171)	94
за попередні роки				-	-	-
Курсові різниці				-	-	-
Всього резервів збитків на кінець звітного року, у т.ч.	130	(31)	99	240	(0)	240
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	128	(31)	97	44	(0)	44
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2	-	2	196	-	196

Рух страхових резервів та активів перестрахування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестра-ховиків	Чиста сума	Валова сума	Частка перестра-ховиків	Чиста сума
Резерв незароблених премій на початок звітного року	487	(107)	380	565	(93)	472
Премії, підписані у звітному році	2611	(633)	1978	1679	(476)	1203
Премії, зароблені протягом звітного року	(2460)	547	(1913)	(1757)	462	(1295)
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Резерв незароблених премій на кінець звітного року	638	(193)	445	487	(107)	380

Примітка до рядка 1615 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»

Кредиторська заборгованість	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	18	18
Всього	-	-

Примітка до рядка 1650 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю»

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	-	-
Премії, отримані авансом	-	-
Кредиторська заборгованість перед страховими агентами	-	-
Премії до сплати перестраховикам	95	238
Інші	-	-
Всього	95	238

Примітка до рядка 1660 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні забезпечення»

Вид забезпечення	Залишок на початок звітного періоду	Створено забезпечень	Використано забезпечень	Сторнування не використаної частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець звітного періоду
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	24	9	-	-	-	33
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-
Забезпечення за судовими позовами	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-
Інші забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього	24	9	-	-	-	33

Забезпечення на виплату відпусток працівникам призначене для відшкодування майбутніх операційних витрат на оплату відпусток працівникам компанії. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Примітка до рядка 2010 Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) «Чисті зароблені страхові премії»

Найменування показника	Звітний рік	Попередній рік
Довгострокові страхові контракти:		
валові премії за контрактами страхування життя	-	-
валові премії за контрактами страхування іншого, ніж страхування життя	-	-
валові премії за інвестиційними контрактами з умовами дискреційної участі	-	-
Короткострокові страхові контракти:	-	-
валові страхові премії	2611	1 679
премії, передані у перестраховання	(633)	(476)
зміна резерву незароблених премій	(65)	92
зароблені страхові премії	1913	1 295

Протягом 2018 року компанія не отримувала страхові премії за довгостроковими договорами. Премії за короткостроковими страховими контрактами визнавалися у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Примітка до рядків Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2120 «Інші операційні доходи», 2220 «Інші фінансові доходи», 2240 «Інші доходи»

Доходи	Звітний рік	Попередній рік
Інші операційні доходи:		
Операційна курсова різниця	-	-
Реалізація інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	-	-
Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	10	5
Агентська винагорода	14	18
Інші	9	6
Всього	33	29
Інші фінансові доходи:		
Дивіденди	21	66
Проценти	61	66
Фінансова оренда активів	-	-
Інші	-	-
Всього	82	132
Інші доходи:		
Реалізація фінансових інвестицій	-	-
Реалізація необоротних активів	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Безоплатно одержані активи	-	-
Інші	-	-
Всього	-	-

Примітка до рядків Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2050 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)», 2130 «Адміністративні витрати», 2150 «Витрати на збут», 2180 «Інші операційні витрати», 2250 «Фінансові витрати», 2270 «Інші витрати»

Витрати	Звітний рік	Попередній рік
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):		
Страхові виплати	-	-
Витрати на врегулювання збитків	13	-
Інші	1029	409
Всього	1042	409
Адміністративні витрати:		
Витрати на оплату праці	731	581
Відрахування на соціальні заходи	166	129
Операційна оренда активів	52	-
Амортизація		-
Інші	81	136
Всього	1030	846
Витрати на збут:		
Витрати на рекламу	-	-
Інші	-	-
Всього	-	-
Інші операційні витрати:		
Операційна курсова різниця	-	-
Реалізація інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	-	-
Інші	7	6
Всього	7	6
Інші витрати:		
Реалізація фінансових інвестицій	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Зменшення корисності	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Інші	-	-
Всього	0	0

Примітка до рядків Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1045 «Відстрочені податкові активи», 1500 «Відстрочені податкові зобов'язання», до рядка Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2300 «Витрати (дохід) з податку на прибуток»

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Поточний податок на прибуток	(105)	(59)
Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	-	-

виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
Усього витрати з податку на прибуток	(105)	(59)

Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін

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

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

Операції зі зв'язаними сторонами протягом 2018 року не проводились.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії:

Види виплат	Звітний рік	Попередній рік
Поточні виплати (заробітна плата)	114	97
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Платежі на основі акцій	-	-
Позики	-	-
Всього	114	97

Умовні активи та зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року компанія не мала умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

Події після дати балансу.

Після 31 грудня 2018 року подій, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності компанії або потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Керівник

Ю.В. Буренок

Головний бухгалтер

Т.В. Бичок

Додаткова інформація відсутня.

Додаткова інформація відсутня.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР "ІНФОРМ-ПЛЮС"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31984899
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2936
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 365/5, дата: 20.09.2018
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Пояснювальний розділ Ми звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство схильне до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політикою і процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 01.02/1/19-BB, дата: 01.02.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 04.02.2019, дата закінчення: 15.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	15.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	54 000,00

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»,
станом на 31 грудня 2018 року**

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) адресується Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Засновникам (акціонерам) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі – Товариство).

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (код за ЄДРПОУ: 31598066, місцезнаходження: 14013, м. Чернігів, вул. Олександра Молодчого, 46), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності.

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 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки із застереженням

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» зобов'язує суб'єктів господарювання у кінці кожного звітного періоду оцінювати наявність чи відсутність ознак зменшення корисності їх активів. За умови існування хоча б однієї такої ознаки, суб'єкт господарювання повинен визначити суму очікуваного відшкодування активів.

Довгострокові фінансові інвестиції відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 складала 18 161 тис. грн.

Управлінський персонал Товариства не визнав збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, щодо яких існували об'єктивні свідчення зменшення корисності. Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо розміру збитків від зменшення корисності фінансових інвестицій через відсутність спостережних ринкових даних та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала розмір таких збитків. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій.

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 Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Нами не виявлено суттєвих ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства, інформацію щодо яких необхідно надати.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство схильне до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політикою і процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

Інша інформація: інформація щодо річних звітних даних страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються страховими компаніями до Нацкомфінпослуг відповідно до «Порядку складання звітних даних страховика», затвердженого Розпорядженням від 03.02.2004 року № 39, зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 39).

Інша інформація складається зі звітних даних страховика за 2018 рік, визначених Порядком № 39, а саме:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484;
- Звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12¹, 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Поліська СК послугами сертифікованих актуаріїв не користувались.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве 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.

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

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 Товариства 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 Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, 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:

- ✓ 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;
- ✓ 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;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ 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 застосовно, 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. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства.

Відповідно до *Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 року № 257*, розкриваємо наступну інформацію:

Інформація щодо дотримання вимог законодавства:

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі- Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, зокрема:

✓ щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Станом на 31.12.2018 року розмір статутного капіталу Товариства становить 22 000 000 (двадцять два мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає Статуту Товариства, зареєстрованому 21.04.2017 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 10641050030000230. Свідомство про реєстрацію випуску акцій реєстраційний номер №190/1/11 від 08.04.2011 р.

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства сплачений в повному обсязі грошовими коштами та за рахунок спрямування прибутку (його частини). Статутний капітал Товариства поділений на 110 000 штук акцій, номінальною вартістю 200 (двісті) гривень 00 копійок кожна.

Формування Статутного капіталу здійснено у відповідності з вимогами Законів України «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок» та інших законодавчих актів.

Акціонерами Товариства станом на 31.12.2018 року були:

№ п/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, %
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фіаніт», Ідентифікаційний код юридичної особи: 30647782	89 010	80,9182
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «ОСНОВА-БУД-7», Ідентифікаційний код юридичної особи: 35109145	7 800	7,0909
3	Приватне акціонерне товариство «АНТАЛ-ЕКСПЕРТ», Ідентифікаційний код юридичної особи: 14237421	9 992	9,0836
4	Юридичні особи, що володіють менше 5 відсотками акцій емітента	3 194	2,9037
3	Фізичні особи – резиденти (1 чол.), що володіють менше 5 відсотками акцій емітента	4	0,0036
	Всього	110 000	100,00

- ✓ *щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики*

Розрахунок нормативів проводиться Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850 (далі – Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

Станом на 31.12.2018 року нормативний запас платоспроможності Товариства складає 413.0 тис. грн., фактичний – 24 420 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 24 007 тис. грн.

Сума прийнятих активів «Поліської СК», розрахована відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика на кінець звітного періоду становить 2 225,0 тис. грн. (у т.ч. непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування – 372,0 тис. грн., дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами) – 8,0 тис. грн.). Величина довгострокових та поточних зобов'язань та забезпечень (сумарна величина розділів II – IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан)) становить 1 173,0 тис. грн., відповідно нормативний обсяг активів – 10 173 тис. грн. Сума прийнятих активів на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів. **Товариство не дотримується нормативу платоспроможності та достатності капіталу.**

✓ *щодо формування, ведення обліку достатності та адекватності сформованих резервів*
Відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 (із змінами та доповненнями) Товариство для забезпечення страхових зобов'язань формує і веде облік технічних резервів за договорами страхування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя :

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

Товариство на кожну дату, на яку складається звітність, проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT). Перевірка адекватності страхових резервів (зобов'язань) включає тест на достатність резервів збитків і тест на достатність резервів незароблених премій.

- ✓ *щодо структури інвестиційного портфелю станом на 31.12.2018 р. :*

Вид інвестицій	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Сума тис. грн
Довгострокові фінансові інвестиції, зокрема	X	18 161
акції : у точу числі (назва емітента) :	X	9206
ПрАТ "ЧШФ "Елегант"	05502634	1511
ВАТ «РЕАЛІЗАЦІЙНА БАЗА»	05472092	33
ПАТ "ЧЕРНІГІВСЬКИЙ ХЛІБОКОМБІНАТ"	05517558	16
Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"	19356610	3443
ПРАТ "ЗАВОД МК І МО"	01267930	3494
ПрАТ "Еліта"	00310120	277
ПАТ "ПВК "Десна"	14242681	431
ПАТ «Чернігівський проектно-вишукувальний інститут «Чернігівводпроект»	01039599	1

частки в статутному капіталі : у точу числі (назва емітента):	X	8955
ТОВ "ОП "ФОРТЕЦЯ"	36045732	100
ТОВ "ІТ ПРОВАЙДЕР"	35194597	918
ТОВ "ОП "ВАРТА"	32480765	66
ТОВ "ФАБ"	30732044	265
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фіаніт»	30647782	977
ТОВ «Водпроект-Сервіс»	35029730	1600
ТОВ "КЖКК"ПОЛІСЬКА"	32284876	5029
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назви банківських установ) :	X	551
ПАТ "ПОЛКОМБАНК"	19356610	180
ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	00032112	120
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	23697280	150
ПАТ "КРЕДОБАНК"	09807862	101

✓ *щодо суміщення господарських операцій*

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515.

✓ *щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності*

Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію відповідно до частини першої статті 12 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.

На власному веб-сайті Товариства, своєчасно розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг.

✓ *щодо конфлікту інтересів*

Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

✓ *щодо відповідності приміщень*

Документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів) до державних будівельних норм, правил і стандартів відсутнє.

Приміщення, в яких здійснюється Страховиком обслуговування клієнтів (споживачів) доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення

✓ *щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Товариством створено Службу внутрішнього аудиту (контролю) (рішенням Наглядової ради Товариства від 29 грудня 2012 року).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор.

✓ *щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів*

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки. У своїй діяльності Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків згідно діючого законодавства.

✓ *щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу*

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 24 579 тис. грн. Він складається із:

- зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 22 000 тис. грн.;
- резервного капіталу в розмірі 1084 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 1 495 тис. грн.

Статутний капітал включає внески акціонерів.

Розмір статутного капіталу відповідає розміру, зазначеному в статуті Товариства.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Резервний капітал створений шляхом щорічних відрахувань у розмірі як 5 відсотків чистого прибутку.

Формування складових частин власного капіталу відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

✓ *Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством*

Відокремлені підрозділи Товариством не створювались.

✓ *щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів*

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 9 Фінансові інструменти в Примітки до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств», 1035 «Інші довгострокові фінансові інвестиції», 1160 «Поточні фінансові інвестиції».

Управлінський персонал Товариства не визнав збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, щодо яких існували об'єктивні свідчення зменшення корисності.

Відносини, що виникають у сфері страхування регулює Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 року № 85/96-ВР (далі - Закон про страхування), зі змінами та доповненнями, що спрямований на створення ринку страхових послуг, посилення страхового захисту майнових інтересів підприємств, установ, організацій та фізичних осіб.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку страхових послуг, зокрема:

- ✓ У відповідності до Статуту та отриманих ліцензій, предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства. *Пріоритетними видами страхування протягом 2018 року було страхування наземного транспорту (крім залізничного).* В продуктовому портфелі є види страхування, які передбачено наступними ліцензіями:

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу, серія АЕ № 522717, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер

рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), серія АЕ №522718, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, серія АЕ №522719, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), серія АЕ №522720, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), серія АЕ №522721, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), серія АЕ №522722, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті, серія АЕ №522723, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків, серія АЕ № 522724, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)), серія АЕ №522725, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування

фінансових ризиків, серія АЕ № 522726, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 25.12.2007 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

▪ Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, серія АЕ № 522727, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 19.02.2015 р. № 225. Дата видачі – 11.03.2015 р., строк дії з 12.01.2012 безстроковий. Статус ліцензії – чинна.

✓ Протягом року страхові резерви (технічні) Товариства формувались, згідно статті 31 Закону про страхування, а саме:

- величина резерву незароблених премій розраховується на підставі підпункту 3.4.1 пункту 3.3 розділу 3 Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004 № 3104 зі змінами та доповненнями (далі – Розпорядження № 3104);
- величина резерву заявлених, але не виплачених збитків формується на підставі розділу 4 Розпорядження № 3104;

Резерви (технічні) Товариства представлені наступним чином:

- резерви незароблених премій складають 638 тис. грн., частка перестраховиків у резервах незароблених премій – 193 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків на звітну дату складає 128 тис. грн., частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків – 31 тис. грн.

Звіт незалежного аудитора щодо консолідованої фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства.

Інші питання

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту : Наглядова рада Товариства.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності : 02.01.2019 р.

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

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавали безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства при проведенні аудиту.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавали Товариству або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110, термін дії: з 30.05.2002 року до 31.03.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01024 ,м. Київ, вул. Пушкінська 21Б оф.2.

Телефон/факс: +38 537-63-31.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Бут В'ячеслав Васильович - сертифікат аудитора № 000608 від 25.01.1996 року, дійсний до 25.01.2020 року.

Ключовий партнер з аудиту,

Директор департаменту з контролю якості

ТОВ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

(сертифікат аудитора № 000608) Бут В.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

15.04.2019 року

м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року.

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка складена відповідно до вимог, які встановлені нормами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та діючими в Україні Міжнародними стандартами фінансової звітності, а також за подання інформації про основні принципи облікової політики, що застосовуються Товариством. Під час підготовки фінансової звітності Товариство відповідає за:

- належний вибір облікової політики;
- подання інформації включно з даними про облікову політику, у спосіб, який забезпечує доцільність, достовірність, порівнянність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації, яка не наведена безпосередньо у фінансових звітах, але є обов'язковою відповідно до вимог МСФЗ;
- Інформацію, що містить додатковий аналіз статей звітності, потрібний для забезпечення її зрозумілості та доречності;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Керівництво також відповідає за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час з достатньою точністю розкрити та пояснити операції Товариства та інформацію щодо її фінансового стану, та яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31.12.2018 року була затверджена керівництвом перед оприлюдненням.

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	Вид інформації
-----------------------	--	----------------

	загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
27.03.2018	28.03.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
31.05.2018	01.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.03.2018	23.02.2018	Відомості про проведення загальних зборів