

# Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 2

(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)

Сорока В.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 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, Україна, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, вуд. О. Молодчого, 46
5. Міжміський код, телефон та факс: (050) 4482926, д/в
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 26.04.2021, Рішенням Наглядової ради Емітента 26.04.2021 затверджено річну інформацію Емітента за 2020 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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

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

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[http://athost.info/docs/psk\\_rik\\_info\\_2020.pdf](http://athost.info/docs/psk_rik_info_2020.pdf)

(URL-адреса сторінки)

29.04.2021

(дата)

## Зміст

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

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

стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
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	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами	

(учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

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

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Емітент не здійснювало 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 надається про:

1. інформацію про одержані ліцензії на окремі види діяльності,

2. інформацію щодо посади корпоративного секретаря,

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

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

5. 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,

6. інформацію про забезпечення випуску боргових цінних паперів,

7. 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),

8. інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів,

9. відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість,

10. аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) - аудит фінансової звітності за звітний період не проводився,

11. річну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).

Емітентом у 2019 року прийняте рішення про припинення провадження страхової діяльності. Нацкомфінпослуг розпорядженням №827 від 14.05.2019 анулювала ліцензії Емітента на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Нацкомфінпослуг розпорядженням №994 від 30.05.2019 анулювала свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Емітенту, та виключила Емітента з Державного реєстру фінансових установ на підставі заяви Емітента. Тому інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності не наводиться.

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.

На дату складання звіту засновники не володіють акціями Емітента, тому інформація про засновників та/або учасників не надається.

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

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути сплачені посадовим особам Емітента в разі їх звільнення, відсутні.

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.

Акціонери Емітента не уклали акціонерні або корпоративні договори.

Відсутні будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Емітентом.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

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

ПОЛІСЬКА СК

**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)**

2

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховування

---

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

Акціонерне товариство "Полікомбанк", МФО 353100

2) IBAN

UA813531000000000026500405915

3) поточний рахунок

UA813531000000000026500405915

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

д/в, МФО д/в

5) IBAN

д/в

6) поточний рахунок

д/в

**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 Єрко Т.І. та Афанасьєв С.І. 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 "Бастіон"
- 2) Організаційно-правова форма  
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи



32601383

4) Місцезнаходження

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

5) Опис

Емітент є власником частки в статутному капіталі в розмірі 22,8448%.

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**

Зміни в організаційній структурі емітента у звітному періоді у порівнянні з попередніми звітними періодами не відбувалось.

Станом на 31.12.2020 року емітент має наступну організаційну структуру:

- Директор - одноособовий виконавчий орган;
- Головний бухгалтер.

**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.) - 2. Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та сумісників (чол.) - 1. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (чол.) - 2. Фонд оплати праці - всього (тис. грн.) - 186,02тис. грн. В порівнянні з 2019 роком фонд оплати праці зменшився на 350,18 тис. грн. Політика щодо підвищення кваліфікації кадрів у 2020 році емітентом не 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 2020 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 перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, 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 перестраховання.

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**

Емітент перебуває в стадії припинення страхової діяльності. Протягом звітного періоду дохід емітент отримував у вигляді страхових премій в розмірі 84 тис.грн.

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

**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, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Первісна вартість основних засобів на початок 2020 року - 50,0 тис. грн., на кінець - 50,0 тис. грн. Станом на кінець 2020 року знос становить 50,0 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів складає 100%. Основні засоби протягом року не переоцінювалися, не надходили і не вибували. Втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. 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**

Згідно з чинним законодавством процес виходу страхової компанії з ринку пов'язаний з довготривалими за термінами операціями по виконанню взятих на себе зобов'язань за договорами та спонуканню до їх виконання партнерів або інших осіб, зокрема, шляхом претензійно-позовної роботи. По завершенню цього процесу (процедур) буде змінено вид діяльності Товариства.

**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**  
Укладених, але не виконаних договорів станом на кінець 2020 року немає.

**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)**

Емітентом у 2019 році прийняте рішення про припинення провадження страхової діяльності.

Нацкомфінпослуг розпорядженням №827 від 14.05.2019 анулювала ліцензії Емітента на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

Нацкомфінпослуг розпорядженням №994 від 30.05.2019 анулювала свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Емітенту, та виключила Емітента з Державного реєстру фінансових установ на підставі заяви Емітента.

Емітент планує у 2021 році прийняти рішення про зміну виду діяльності Товариства.

**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**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
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 7.2.14. 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 колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Страховика і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Страховиком, а також контролює та регулює діяльність Директора. Кількісний склад Наглядової ради - 3	Протягом 2020 року Наглядова рада Товариства працювала у складі, обраному річними загальними зборами акціонерів 26.04.2019, а саме: 1.Бельков Сергій Олександрович - є представником акціонера, акціями Товариства не володіє. 2.Потапенко Сергій Олександрович - є представником акціонера, акціями Товариства не володіє.

	<p>осіб, з них: представники акціонерів - 3 особи, акціонери та незалежні члени відсутні.</p> <p>Комітети у складі Наглядової ради Емітента не утворювались.</p>	<p>З.Грязнова Лариса Миколаївна - є представником акціонера, акціями Товариства не володіє.</p> <p>Рішенням річних Загальних зборів акціонерів 26.04.2019 обрано головою Наглядової ради Белькова Сергія Олександровича.</p> <p>Протягом 2020 року Наглядова рада Товариства не змінювалась.</p> <p>Товариством укладено з членами Наглядової ради безоплатні цивільно-правові договори (контракти).</p>
<p>Одноосібний виконавчий орган - Директор</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Виконавчим органом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" є директор.</p> <p>Рішенням Наглядової ради директором Товариства обрано з 01.08.2019 безстроково Сороку Володимира Миколайовича. Особа не володіє акціями Товариства.</p>

## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Директор	Сорока Володимир Миколайович	1977	Вища, Харківський державний аграрний університет, 1999	22	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ", 31598066, Начальник відділу координації страхування	01.08.2019, безстроково
<b>Опис:</b> Заробітна плата сплачується за умовами контракту. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи: 22 роки. Протягом останніх п'яти років займав посади: по 31.07.2019 начальник відділу страхування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ", з 01.08.2019 року директор ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ", код за ЄДРПОУ: 31598066, 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 46.							
2	Головний бухгалтер	Шевченко Віталія Василівна	1983	Вища, Чернігівський державний інститут економіки і управління, 2006	20	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фіаніт", 30647782, бухгалтер	01.10.2019, на невизначений строк
<b>Опис:</b> Заробітна плата сплачується відповідно до штатного розпису. Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи: 20 років. Протягом останніх 5 років особа обіймала посаду бухгалтера ТОВ "Фіаніт", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 30647782, 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46.							
3	Голова Наглядової ради, представник акціонера	Бельков Сергій Олександрович	1966	Вища, Київський політехнічний інститут, 1989	33	ТОВ "Фіаніт", 30647782, директор ТОВ "Фіаніт"	26.04.2019, 3 роки
<b>Опис:</b> Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Посадова особа обрана до Наглядової ради як представник акціонера. Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 33 роки. Посади, які обіймала особа протягом останніх 5 років: директор ТОВ "Фіаніт", код ЄДРПОУ 30647782, 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46.							
4	Член Наглядової ради, представник акціонера	Грязнова Лариса Миколаєвна	1968	Вища, Київський державний економічний	34	ТОВ "ОП "Бастіон", 32601383, бухгалтер ТОВ "ОП "Бастіон"	26.04.2019, 3 роки

				університет, 1994			
	<b>Опис:</b> Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Посадова особа обрана до Наглядової ради як представник акціонера. Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 34 роки. Посади, які обіймала особа протягом останніх 5 років: бухгалтер ТОВ "ОП "Бастіон", код за ЄДРПОУ 32601383, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Миру, буд. 33.						
5	Член Наглядової ради, представник акціонера	Потапенко Сергій Олександрович	1966	Вища, Тамбовське військово-авіаціо-інженерне училище, 1988	37	Полікомбанк, 19356610, заступник начальника бюро безпеки Полікомбанку	26.04.2019, 3 роки
	<b>Опис:</b> Змін щодо посадової особи протягом року не відбувалось. Посадова особа обрана до Наглядової ради як представник акціонера. Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи 37 років. Посади, які обіймала особа протягом останніх 5 років: по 09.07.2015 р. директор ТОВ "ОП "Бастіон", з 10.07.2015 заступник начальника бюро безпеки Полікомбанку, код ЄДРПОУ 19356610, 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О.Молодчого, буд. 46.						

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Директор	Сорока Володимир Миколайович	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Шевченко Віталія Василівна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Бельков Сергій Олександрович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Грязнова Лариса Миколаївна	0	0	0	0
Член наглядової ради	Потапенко Сергій Олександрович	0	0	0	0

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

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

Основним видом діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" було надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів громадян, а також майнових інтересів підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності та одержання прибутку.

У 2019 році Нацкомфінпослуг анулювало всі ліцензії на право здійснення страхової діяльності та виключило інформацію про Товариство як фінансову установу з Державного реєстру фінансових установ.

Товариством планується зміна виду діяльності.

У зв'язку із припиненням здійснення страхової діяльності заходи по розвитку страхового бізнесу не здійснювались.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ", далі - "Страховик", перейменовано із ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.04.2010 № 19). ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" створено за рішенням установчих зборів (протокол від 07.08.2001 № 1) відповідно до установчого договору про створення та діяльність Страховика від 08.08.2001 і зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 16.08.2001 № 275-р.

Станом на 31.12.2019 статутний капітал - 22 000,0 тис.грн., випущено 110 000 акцій номінальною вартістю 200 грн. за 1 штуку. Протягом звітного року розмір статутного капіталу не змінювався.

Товариство працює за загальною системою оподаткування.

Товариство не здійснює реалізацію підакцизних товарів і тому патенти і ліцензії відсутні.

Заборгованість з оплати праці відсутня.

Кредитними коштами у 2020 році підприємство не користувалося.

Кошти на придбання основних засобів та нематеріальних активів не направлялись.

Протягом 2020 року Товариство отримало дохід від зароблених страхових премій в сумі 84 тис. грн., що на 1713 тис. грн. менше ніж в 2019 році.

За звітний рік сума понесених витрат становить 261 тис. грн., що на 532 тис. грн. менше ніж у 2019 році.

Чистим фінансовим результатом діяльності Товариства за 2020 рік є збиток в розмірі 185 тис. грн.

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

Протягом 2020 року товариством деривативи не укладалися, правочини щодо похідних цінних паперів не вчинялися, тому вплив від зазначених операцій на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства відсутній.

Операції хеджування Товариством у звітному періоді не застосовувались.

### **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**

Спеціального документу, яким би описувалися характеристики систем внутрішнього контролю та управління ризиками в Товаристві не створено та не затверджено. Проте при здійсненні



внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

- 1) бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- 2) бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- 3) аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їх наслідків. Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.

Основні фінансові інструменти підприємства, які несуть в собі фінансові ризики, включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, та піддаються наступним фінансовим ризикам:

- ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику та ризику коливань курсів валют;
- ризик втрати ліквідності: товариство може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;
- кредитний ризик: товариство може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

Крім зазначених вище, суттєвий вплив на діяльність Товариства можуть мати такі зовнішні ризики, як:

- нестабільність, суперечливість законодавства;
- непередбачені дії державних органів;
- нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної) політики;
- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- непередбачені дії конкурентів.

Служби з внутрішнього контролю та управління ризиками не створено. Керівництво приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, та застосовуючи наявні ресурси.

Відповідно до Статуту Товариства до компетенції Загальних зборів належить вирішення наступних питань:

- визначення основних напрямів діяльності;
- затвердження річного звіту;
- обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради;
- визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради;
- прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій.

До компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Товариства належить вирішення наступних питань:

- затвердження планів діяльності (бізнес-планів);
- обрання та припинення повноважень виконавчого органу Товариства;
- визначення розміру винагороди для виконавчого органу Товариства;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності виконавчого органу Товариства;
- затвердження зовнішнього аудитора.

Статут Товариства містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу Товариства приймати рішення про укладання договорів, враховуючи їх суму, від імені Товариства та не містить 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.

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

Емітент має схильність до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

**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](http://psk.athost.info) в розділі "Документи емітента" за посиланням [athost.info/docs/psk\\_kodex.pdf](http://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.

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

Протягом року в діяльності Товариства 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	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2020	
Кворум зборів	92,9091	
Опис	23 березня 2020 року були проведені річні загальні збори акціонерів (далі - Загальні збори). Кворум Загальних зборів склав 92,9091%. Питання, що розглядалися на Загальних зборах, та прийняті з них рішення: 1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Прийняте рішення: 1. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства лічильну комісію у складі 2 осіб: Голова лічильної комісії - Єрко Тарас Іванович, член	

лічильної комісії - Афанасьєв Сергій Іванович. 2. Встановити термін дії повноважень даної лічильної комісії - з моменту обрання та до повного виконання своїх обов'язків. Лічильна комісія надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань щодо забезпечення проведення голосування на загальних зборах, зобов'язана за підсумками кожного голосування, починаючи з другого, оформити протоколи про підсумки голосування з питань порядку денного, по закінченню зборів опечатати бюлетені для голосування, після чого повноваження обраних членів лічильної комісії припиняються.

2. Обрання головуючого 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 річних загальних зборів акціонерів Товариства секретаря зборів Потапенка Сергія Олександровича. 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. Розгляд звіту Наглядової ради за 2019 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Прийняте рішення: Затвердити звіт Наглядової ради за 2019 рік без зауважень та додаткових заходів.

4. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) Товариства за 2019 рік.

Прийняте рішення: Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Товариства за 2019 рік.

5. Порядок розподілу прибутку за результатами діяльності у 2019 році.

Прийняте рішення: Чистий прибуток за результатами діяльності Товариства за 2019 рік не розподіляти.

6. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів Товариством.

Прийняте рішення: 1. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством до 23.03.2021, а саме:

- щодо поруки майном Товариства на граничну сукупну вартість 20 000 000 гривень;
- щодо застави майна на граничну сукупну вартість 20 000 000 гривень;
- щодо отримання кредиту на граничну сукупну вартість 20 000 000 гривень;
- щодо придбання основних засобів на граничну сукупну вартість 20 000 000 гривень;
- щодо продажу основних засобів на граничну сукупну вартість 20 000 000 гривень;
- щодо отримання позик на граничну сукупну вартість 20 000 000 гривень;
- надання гарантій в установах банку та/або від інших третіх осіб на граничну сукупну вартість 20 000 000 гривень.

2. 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.

3. Надати Наглядовій раді Товариства право визначати основні істотні умови договорів.

4. Надати директору Товариства право на підписання відповідних договорів

Збори скликані за ініціативою наглядової ради Товариства. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного відсутні. Змін та доповнень до порядку денного не відбувалось.

Інші загальні збори акціонерів протягом 2020 року не скликалися та не проводилися.

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.

Протокол загальних зборів акціонерів розміщений за посиланням [http://athost.info/docs/psk\\_protokol\\_zza\\_200323.pdf](http://athost.info/docs/psk_protokol_zza_200323.pdf).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
		X

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

	Так	Ні
Наглядова рада		X

Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Додаткової інформації немає.	
Інше (зазначити)	Додаткової інформації немає.	

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	Річні загальні збори акціонерів проведені в строк, передбачений Законом України "Про акціонерні товариства".
--	--

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	Позачергові збори акціонерів у звітному періоді не скликалися та не проводилися.
--	--

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

##### Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Бельков Сергій Олександрович		X	Особу обрано рішенням Річних Загальних зборів акціонерів 26 квітня 2019 року як представника акціонера. Рішенням наглядової ради 26.04.2019 особу обрано Головою Наглядової ради. Повноваження голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" визначені в п. 7.3 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".
Грязнова Лариса Миколаївна		X	Особу обрано рішенням Річних Загальних зборів акціонерів 26 квітня 2019 року як представника акціонера. Повноваження голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" визначені в п. 7.3 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".
Потапенко Сергій Олександрович		X	Особу обрано рішенням Річних Загальних зборів акціонерів 26 квітня 2019 року як представника акціонера. Повноваження голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" визначені в п. 7.3 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".

<b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	Протягом 2020 року Наглядовою радою Товариства було проведено 16 засідань, на яких були розглянуті питання, віднесені чинним законодавством та Статутом Товариства до її компетенції. У звітному періоді Наглядовою радою Товариства розглядалися питання щодо: надання попередньої згоди на надання Товариством поворотної фінансової допомоги юридичним особам; обрання зовнішнього аудитора; організації проведення річних загальних зборів акціонерів; затвердження порядку денного загальних зборів акціонерів; надання повноважень директору щодо участі та прийняття рішень від імені Товариства на загальних зборах учасників юридичних осіб, учасником яких є Товариство; погодження використання відпустки директора; затвердження регулярної річної інформації Товариства; затвердження квартальних звітів директора Товариства.
---	--

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

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

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

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

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	Роботу Наглядової Ради можна вважати задовільною та визнати такою, що відповідає інтересам Товариства та його акціонерів
--------------------------------------	--

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

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

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

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

**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.	

**Склад виконавчого органу**

<b>Персональний склад виконавчого органу</b>	<b>Функціональні обов'язки члена виконавчого органу</b>
Виконавчим органом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" є директор. Рішенням Наглядової ради директором Товариства обрано з 01.08.2019 безстроково Сороку Володимира Миколайовича. Особа не володіє акціями Товариства.	Повноваження Директора визначені в п. 7.4 Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" та у контракті із директором ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".
<b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	Додаткової інформації немає.
<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Оцінка роботи Директора Наглядовою радою не здійснювалась.

**Примітки**

Додаткової інформації немає.

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

Служби з внутрішнього контролю та управління ризиками не створено. Керівництво приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, та застосовуючи наявні ресурси.

Відповідно до Статуту Товариства до компетенції Загальних зборів належить вирішення наступних питань:

- визначення основних напрямів діяльності;
- затвердження річного звіту;
- обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради;
- визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради;
- прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій.

До компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Товариства належить вирішення наступних питань:

- затвердження планів діяльності (бізнес-планів);
- обрання та припинення повноважень виконавчого органу Товариства;
- визначення розміру винагороди для виконавчого органу Товариства;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності виконавчого органу Товариства;
- затвердження зовнішнього аудитора.

Статут Товариства містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу Товариства приймати рішення про укладання договорів, враховуючи їх суму, від імені Товариства та не містить 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.

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

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

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

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



та членів наглядової ради				
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	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 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	--	--	---	---

		або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	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 проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)	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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		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 - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІАНІТ"	30677782	92,9091
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "ОСНОВА-БУД-7"	35109145	7,0909

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
110 000	0	Додаткової інформації немає.	
Опис	Будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства немає.		

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

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" належить до компетенції загальних зборів акціонерів відповідно до п.п. 7.2.2 н) та п.п. 7.2.2 о) Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ", за винятком випадків, визначених законодавством.

Обрання та припинення повноважень Директора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" належить до компетенції Наглядової

ради відповідно до п.п. 7.3.2 є) Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ".

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути сплачені посадовим особам Емітента в разі їх звільнення, відсутні.

Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії [psk.athost.info](http://athost.info) в розділі "Документи емітента" за посиланням: [http://athost.info/docs/psk\\_statut\\_2019.pdf](http://athost.info/docs/psk_statut_2019.pdf) (розмір 205 КБ (210 212 байт), CRC32: F0DD4949).

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

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

Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії [psk.athost.info](http://athost.info) в розділі "Документи емітента" за посиланням: [http://athost.info/docs/psk\\_statut\\_2019.pdf](http://athost.info/docs/psk_statut_2019.pdf) (розмір 205 КБ (210 212 байт), CRC32: F0DD4949).

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

##### **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ", за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року

м. Чернігів, 2021 рік

Звіт незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (далі - Звіт) адресується керівництву та акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (далі - Товариство), Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія).

##### **Вступний параграф**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління Товариства (код за ЄДРПОУ: 31598066, місцезнаходження: 14013, м. Чернігів, вул. Олександра Молодчого, 46) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Звіт складено за результатами виконання завдання ПАФ "БАЛАНС-АУДИТ" (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - № 4856), на підставі договору № 09.03/5/21 від 09 березня 2021 року та у відповідності до:

о Закону України ""Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 31.12.2017

року № 2258-VIII;

о Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" -(надалі - МСЗНВ 3000).

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обгрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління Товариства (надалі - інформація Звіту про корпоративне управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, й включає:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- опис порядку призначення та звільнення посадових осіб Замовника; -опис повноважень посадових осіб емітента;
- опис повноважень посадових осіб емітента.

Інформацію Звіту про корпоративне управління було складено управлінським персоналом відповідно до вимог (надалі - встановлені критерії):

о пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";

о "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями) в частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації про емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

**Відповідальність за інформацію Звіту про корпоративне управління**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації Звіту про корпоративне управління відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звіту про корпоративне управління Замовника.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність") посадові особи Замовника несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

**Відповідальність практикуючого фахівця**

Метою завдання з надання впевненості було отримання обгрунтованої впевненості, що інформація Звіту про корпоративне управління в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту незалежного аудитора, що містить нашу думку.

Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про

корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Окрім того, ми:

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

о оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації Звіту про корпоративне управління включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація Звіту про корпоративне управління операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;

о ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Інформативний перегляд виконаної роботи, яка стала основою для висновку практикуючого фахівця

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

о отримання розуміння Замовника як середовища функціонування системи корпоративного управління: обов'язковість формування наглядової ради, можливість застосування одноосібного виконавчого органу, особливості функціонування органу контролю (ревізору або ревізійної комісії);

о дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління;

о дослідження змісту функцій та повноважень загальних зборів Замовника;

о дослідження повноважень та форми функціонування наглядової ради: склад, наявність постійних або тимчасових комітетів, наявність служби внутрішнього аудиту, наявність корпоративного секретаря.

о дослідження форми функціонування органу перевірки фінансово-господарської діяльності Замовника: наявність ревізійної комісії, або окремої посади ревізора;

о дослідження повноважень та форми функціонування виконавчого органу Замовника: наявність колегіального або одноосібного виконавчого органу товариства.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких

джерел як: Кодексу корпоративного управління, протоколів засідання наглядової ради, протоколів засідання виконавчої органу, протоколів зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, трудові угоди (контракти) з посадовими особами Замовника, дані депозитарію про склад акціонерів.

Заява, що фірма, членом якої є практикуючий фахівець, застосовує вимоги МСКЯ1

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ПАФ "БАЛАНС-АУДИТ" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги". Метою створення та підтримання системи контролю якості ПАФ "БАЛАНС-АУДИТ", є отримання достатньої впевненості у тому, що:

о сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та

о звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Заява, що практикуючий фахівець дотримується вимог незалежності та інших вимог етики

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність практикуючого фахівця" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, 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.

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 емітента, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента, опис повноважень посадових осіб емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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

Управлінський персонал Замовника несе відповідальність за іншу інформацію, яка включається до Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та подається в такому звіті з врахуванням вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями) (надалі - інша інформація Звіту про корпоративне управління).

Інша інформація Звіту про корпоративне управління включає :

1) посилання на:

- а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- б) інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;
- в) всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосоввану понад визначені законодавством вимоги.

2) якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "а" або "б" пункту 1 - пояснення Замовника, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень. Якщо Замовник прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "а" або "б" пункту 1, він обґрунтовує причини таких дій;

3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;

4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

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 виконання 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: ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА "БАЛАНС-АУДИТ"

Ідентифікаційний код юридичної особи: 24557368.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності : 4856.

Місцезнаходження: 14005, м. Чернігів, проспект Миру, б. 68, к. 612

Телефон/факс: +380504653174.

Аудитори, що брали участь в перевірці: Бут В'ячеслав Васильович - номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності : 101725.

Аудитор, Директор ПАФ "БАЛАНС-АУДИТ" (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101725) Бут В.В.

Дата Звіту незалежного аудитора: 22.04.2021 року.

Адреса аудиторської фірми: 14005, м. Чернігів, проспект Миру, б. 68, к. 612.

Телефон/факс: +380504653174

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

Емітент не є фінансовою установою.



### 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, Україна, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, вул. О.Молодчого, буд. 46	102 200	92,9091	102 200	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "ОСНОВА-БУД-7"	35109145	14017, Україна, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 39	7 800	7,0909	7 800	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			110 000	100	110 000	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	110 000	200,00	<p>Відповідно до Статуту Емітента:</p> <p>4.1. Акціонерами Страховика визнаються фізичні і юридичні особи, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які є власниками акцій Страховика. Акція Страховика посвідчує корпоративні права акціонера щодо Страховика.</p> <p>4.2. Кожною простою акцією Страховика її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участь в управлінні Страховиком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Директором Страховика;</li> <li>2) отримання дивідендів;</li> <li>3) отримання у разі ліквідації Страховика частини його майна або вартості частини майна Страховика;</li> <li>4) отримання інформації про господарську діяльність Страховика;</li> <li>5) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів Страховика (без застосування переважного права інших акціонерів Страховика на придбання акцій, що пропонуються ними до відчуження третім особам);</li> <li>6) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Страховиком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</li> </ol> <p>4.3. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Страховика в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Страховика акціонери можуть отримати тільки за згодою Наглядової ради Страховика.</p> <p>4.4. Акціонери Страховика зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Страховика;</li> <li>2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Страховика;</li> <li>3) виконувати свої зобов'язання перед Страховиком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>4) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страховика;</li> <li>5) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством, необхідних для ідентифікації акціонерів Страховика;</li> <li>6) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.</li> </ol>	Відсутня публічна пропозиція та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру

		<p>4.5. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Страховика і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Страховика, тільки в межах належних їм акцій. До акціонерів Страховика не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Страховиком або іншими акціонерами Страховика.</p> <p>4.6. Акціонери можуть мати інші права і обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством.</p> <p>4.7. В акціонерів відсутнє переважне право на придбання акцій Страховика, які пропонуються іншим акціонером до продажу третій особі.</p> <p>4.8. Акції, права на які обліковуються на рахунках в цінних паперах не на підставі відповідного договору з депозитарною установою, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів. Такі обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів, що встановлені обраною Страховиком депозитарною установою в системі депозитарного обліку, скасовуються нею після укладення акціонером з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах. Відповідно голосуючими акціями Страховика є прості акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу). Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.</p>	
<p><b>Примітки:</b></p>			
<p>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.</p>			

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
08.04.2011	190/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000117204	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	200	110 000	22 000 000	100
Опис	Цінні папери на внутрішніх та зовнішніх ринках не торгувались. Публічна пропозиція щодо цінних паперів емітента відсутня. Відсутні факти включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі. Протягом звітного періоду акції не випускались.								

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	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 2020 року - 50,0 тис.грн., на кінець - 50,0 тис.грн. Станом на кінець 2020 року знос становить 50,0 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів складає 100%. За рік основні засоби не надходили.					

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	25 590	25 775
Статутний капітал (тис.грн)	22 000	22 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	22 000	22 000
<b>Опис</b>	Вартість чистих активів розраховувалась відповідно до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, схвалених Рішенням ДКЦПФР від 17.11.2004 № 485.	
<b>Висновок</b>	Розрахункова вартість чистих активів перевищує статутний капітал. Вимоги частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України дотримані. Зменшення статутного капіталу не вимагається.	

#### 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 вексялями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	0	X	X
Опис	Додаткова інформація відсутня.			

			КОДИ
		Дата	26.01.2021
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"	за ЄДРПОУ	31598066
Територія	Чернігівська область, Деснянський р-н	за КОАТУУ	7410136300
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 2

Адреса, телефон: 14013 м. Чернігів, вуд. 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

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2020 р.  
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	( 14 )	( 14 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1	1
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	50	50
знос	1012	( 50 )	( 50 )
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	18 093	18 093
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
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>18 094</b>	<b>18 094</b>

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	48	0
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	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 566	5 997
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 390	1 552
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 390	1 552
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	45	2
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	36	0
резервах незароблених премій	1183	9	0
інших страхових резервах	1184	0	2
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	8 049	7 551
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	26 143	25 645

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	1 134	1 134
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 641	2 456
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	25 775	25 590



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	194	55
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	101	55
резерв незароблених премій	1533	93	0
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	194	55
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	141	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	141	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	22	0
Поточні забезпечення	1660	11	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	174	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	26 143	25 645

Примітки: Баланс складено у відповідності до МСФЗ.

Керівник В.М. Сорока

Головний бухгалтер В.В. Шевченко

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"Дата  
за ЄДРПОУКОДИ  
31.01.2021  
31598066**Звіт про фінансові результати  
(Звіт про сукупний дохід)**за 2020 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	84	1 797
Премії підписані, валова сума	2011	0	1 736
Премії, передані у перестраховання	2012	( 0 )	( 300 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-93	-545
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-9	-184
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 2 )	( 3 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 66 )	( 285 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	16	1 509
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	10	34
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	46	29
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-36	-5
Інші операційні доходи	2120	37	74
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	( 249 )	( 756 )
Витрати на збут	2150	( 2 )	( 37 )
Інші операційні витрати	2180	( 10 )	( 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
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	824
збиток	2195	( 198 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	722
Інші фінансові доходи	2220	13	41

Інші доходи	2240	0	10
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 0 )	( 260 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	0	1 337
збиток	2295	( 185 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-141
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	0	1 196
збиток	2355	( 185 )	( 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	-185	1 196

#### 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	173	517
Відрахування на соціальні заходи	2510	39	114
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	37	162
Разом	2550	249	793

#### 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	-1,680000	10,900000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-1,680000	10,900000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

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

Керівник В.М. Сорока

Головний бухгалтер В.В. Шевченко

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ПОЛІСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

31598066

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

За 2020 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	45	1 988
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	345	477
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 46 )	( 120 )
Праці	3105	( 186 )	( 509 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 41 )	( 118 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 141 )	( 78 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 141 )	( 78 )
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 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 407 )	( 1 378 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 0 )	( 17 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-431	246
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 240	10

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3	41
дивідендів	3220	10	722
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 2 660 )	( 1 250 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	593	-477
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	551
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	0	551
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	162	320
Залишок коштів на початок року	3405	1 390	1 070
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 552	1 390

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

Керівник

В.М. Сорока

Головний бухгалтер

В.В. Шевченко



зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	0	-185	0	0	-185
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	22 000	0	0	1 134	2 456	0	0	25 590

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

Керівник

В.М. Сорока

Головний бухгалтер

В.В. Шевченко





## XVI. Твердження щодо річної інформації

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 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 31.12.2020 року була затверджена керівництвом перед оприлюдненням.

## XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
23.03.2020	20.02.2020	Відомості про проведення загальних зборів
23.03.2020	24.03.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів