# Титульний аркуш

29.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 0429/01Е

(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).

| Т.в.о. Директора | | Мерза Д.Б. |
|---|---|---|
| (посада) | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) |

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

## I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 30649444
4. Місцезнаходження: 88000, Закарпатська обл., Ужгородський р-н, Ужгород, Грушевського, 78 А
5. Міжміський код, телефон та факс: (0312) 66-54-38, (0312) 66-41-97
6. Адреса електронної пошти: polis-centr@ukr.net
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2020, Затвердити річний звіт емітента за 2019рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

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

| Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку | http://www.poliscentr.com.ua/Polis/about_company/financial_statements.aspx | 29.04.2020 |
|---|---|---|
| | (URL-адреса сторінки) | (дата) |

# Зміст

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


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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
Відповідно до абзацу третього пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013р., із змінами та доповненнями, Емітент є приватним акціонерним товариством, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, розкриває регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", крім вимог підпунктів 4, 6, 10, 13, 14, 20, 21, 26, 27, 30 цього пункту, а саме не розкривється наступна інформація:

- інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності;

- інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств);

- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;

-і нформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за

якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

- інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

- інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;

- звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва);

- інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів;

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

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

Емітент цінних паперів не розкриває наступну інформацію яка підлягає розкриттю у річному звіті, згідно вимог пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів":

- п.5. Емітент у звітному періоді не користувався послугами рейтингових агенств.

- п.6. У емітента відсутні філії чи відокремлені структурні підрозділи.

- п.7. У емітента відсутні судові справи за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента, або дочірнього підприємства станом на початок звітного року.

- п.8. У емітента відсутні штрафні санкції накладені органами державної влади у звітному періоді.

- п.13. У акціонерів емітента протягом звітного періоду, не відбулась змніа розміру пакету акцій яких стає, більшим, меншим обо рівним пороговому значенню.

- п.17. п.п.2-6. Акції товариства в лістингу не знаходяться. Товариство не випускало облігації, інші цінні папери, боргові цінні папери, та не здійснювало відкрите розміщення ЦП. Протягом року товариство не здійснювало викуп власних акцій.

- п.18. Звіт про стан об"єкта нерухомості, оскільки випуск цільових облігацій, виконання зобов"язань за якими забезпечене об"єктами нерухомості - цільові облігації не випускались.

- п.19. У працівників емітента відсутні у власності цінні папери.

- п.20. У працівників емітента відсутні акції у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного

капіталу.

- п.21. Відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі нееобзідність отримання згоди на відчуження цінних паперів.

- п.23. Інформація про виплату дивідендів на заповнюється, оскільки у звітному періоді Загальними зборами акціонерів прийнято рішення девіденди власникам акцій емітента не проводити.

- п.24. пп.4-5 .Інформація про обсяги виробництва та реалізації продукції та інформація про собівартсість реалізованої продукції, відсутня так як емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

- п.33. У емітетнта відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами емітента.

- п.34. У емітетнта відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

Думка аудитора Звіт керівництва (звіт про управління) складена відповдно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" від 03.12.2013р. № 2826, в редакції, що діяла станом на дату підписання аудиторського висновку 20.03.2020р.

## III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"

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

ПРАТ "СК"ПОЛІС-ЦЕНТР"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

05.11.1999

**4. Територія (область)**

Закарпатська обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

35000000

**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)**

8

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестрахування

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

АТ "КОМІНВЕСТБАНК", МФО 312248

2) IBAN

UA043122480000026506012000271

3) поточний рахунок

UA043122480000026506012000271

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

, МФО

5) IBAN

6) поточний рахунок

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

1) Найменування

Приватне підприємство "Велес Ужгород"

2) Організаційно-правова форма

Приватне підприємство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

37297214

4) Місцезнаходження

88000, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Собранецька, будинок 136

5) Опис

ПрАТ "СК "Поліс-Центр" має фінансові інвестиції як частку у статутному капіталі ПП "Велес Ужгород", у розмірі 99,99 %. ПрАТ "СК "Поліс-Центр" наділено корпоративними правами учасника, відповідно до чинного законодавства, права прийняття рішень, що входять до компетенції учасників підприємства.

**17. Штрафні санкції щодо емітента**

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Вид стягнення | Інформація про виконання |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 15/577/17-4-р, 31.01.2019 | Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | Штраф урозмірі 17000,00грн | Слачено у повному обсязі платіжним дорученням №1212 від 15.02.2019 року. |
| **Опис:** | | | | |
| Санкцію застосовано за несвоєсасне подання інформації відповідно до вимог ЗУ "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". | | | | |

# XI. Опис бізнесу

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**
В звітному періоді у Товариства не відбувались зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу станом на 31.12.2019 року становить 8 осіб, в тому числі 1 сумісник. Позаштатних працівників у звітному періоді та працівників які працюють на умовах неповного робочого дня/тижня - не має. Фонд оплати праці за 2019 рік склав 1 280,3 тис. грн., що у порівнянні із 2018 роком зріс на 240,1 тис. грн., що обувлено зростанням мінімальної заробітної плати відповідно до чинного законодавства та ростом інфляції протягом звітного періоду. Кадрова політика спрямована на забезпечення емітента персоналом відповідного напряму підготовки та кваліфікації. Кожні три роки здійснюється обов"язкове навчання/підвищення кваліфікації керівника, головного бухгалтера, та працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу страхової компанії.

**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**
ПрАТ "СК"Поліс-Центр" 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**
ПрАТ "СК"Поліс-Центр" в звітному 2019 році не проводило 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**
Пропозиції, щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду до товариства не надходили.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**
Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики".

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ?рунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

- автономність - кожне підприємство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;

- послідовність - постійне (з року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, міжнародними стандартами фінансової звітності та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку у державному секторі, і повинна бути об?рунтована та розкрита у фінансовій звітності;

- безперервність - оцінка активів та зобов'язань підприємства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;

- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;

- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;

інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями

(стандартами) бухгалтерського обліку, або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в державному секторі залежно від того, які з наведених стандартів застосовуються підприємством.

Обліковою політикою Товариства визначено модель обліку інвестиційної нерухомості за собівартістю, відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Метод нарахування амортизації прямолінійний. Амортизація на безстрокові ліцензії і на право здійснення страхової діяльності (крім страхування життя) не нараховується у зв'язку з відсутністю терміну їх використання. Запаси обліковуються за собівартістю та списуються в бухгалтерському обліку методом ФІФО при використанні на потреби товариства. Вкладення в фінансові інвестиції, класифіковані як в наявності для продажу, за якими існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання ринкової вартості відображаються через прибутки та збитки або через капітал у дооцінках.

ПрАТ "СК "Поліс-Центр" як страхова компанія зобов'язана дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами: Законом України "Про Страхування", ЦКУ, розпорядження Нацкомфінпослуг та інші нормативні акти, які містять такі вимоги.

У 2019р. Товариство застосовувало МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування". З 2021 року планують ввести новий стандарт МСФЗ 17 "Договори страхування".

**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**

Основним видом діяльності емітента є надання страхових послуг. Протягом звітного періоду Товариством було укладено 80 договорів добровільного страхування майна, вантажобагажу, наземного транспорту, страхування відповідальності перед третіми особами, страхування від нещасних випадків, особисте страхування від нечасних випадків на транспорті. Протягом звітного періоду за доворами страхування зібрано страхових платежів на суму 20 028,2 тис. грн. Товариство не займається експортною діяльністю, тому інформація щодо загальної суми експорту

та її частки в загальному обсязі продажів відсутня. Товариство не залежить від сезонних знім.
Найбільш перспективними видами надання послуг, є надання послуг зі страхування майна, страхування вантажів та багажу.
Основні ризики в діяльнсоті є зменшення споживання страхових послуг з боку суб"єктів господарювання, настання страхових випадків за якими слідують страхові виплати, -прострочка оплати клієнтами за укладеними довограми; віднесення банківських установ в яких розміщенні кошти на рахунках та депозитах зметою забезпечення страхових резервів, до категорії неплатспроможних чи визнання їх банкрутом, загальноекономічні (різка зміна законодавства в сфері оподаткування, гіперінфляція, різке коливання цін на енергоносії та паливно мастильні матеріали), ризик, пов'язаний із загальною економічною та політичною ситуацією в країні, зростанням цін на ресурси, загальноринковим падінням їх на всі активи.
Заходи щодо зменшення ризиків: своєчасне планування та створення необхідних резервів і запасів матеріальних та фінансових ресурсів, пошук нових споживачів страхових послуг, утримання належного рівня конкурентноздатності тарифів на послуги. Вивчення кон'юнктури ринку. Перевірка платоспроможності клієнтів, укладання договорів з клієнтами. Моніторинг банківського сектору, та банківських установ в яких обслуговувється товариство, щодо їх фінасового стану та наявність заходів впливу з боку регулятора.
Конкуренція на ринку страхових послуг є високою із-за достатньої кількості представлення на ринку страховиків, що надають аналогічні послуги, такі підприємства є конкурентами товариства, тобто положення товариства на ринку страхових послуг не є монопольним.
Перспективні плани розвитку, а саме надання послуг Товариства залежить від рівня попиту на послуги, що надає товариство. Перспективні плани розвитку полягають у залученні нових клієнтів, розширення страхових послуг які може надавати Товариство, та отримання іншого операційного доходу.
Емітент здійснює свою діяльність тільки на території України, тому інфомація про країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітній рік (окрім України) відсутня.

**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**
- в 2016 році придбано основних засобів будівлі/споруди на суму 6141,5 тис. грн., відчужень не відбувалось.
- в 2017 році придбано основних засобів будівлі/споруди на суму 270 тис. грн., відчужень не відбувалось.
Інших суттєвих придбань чи відчужень активів за останні п'ять років не відбувалося. Станом на кінець зітного пріоду товариство не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов"язані з його господарською діяльністю, але не виключає такої можливості можливості в майбутньому звітньому періоді.

**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**
Товариство має у власності офісні та нежитлові приміщення:

м. Львів, вул. Івана Франка, 35, офіс 2, загальна площа 131,7 м. кв., надання в оренду, залишкова вартість на 31.12.2019р. -4120,9 тис. грн.;

м. Ужгород, вул. Грушевського, буд. 31, загальна площа 427,2 м. кв., надання в оренду, залишкова вартість на 31.12.2018р. -5240,9 тис. грн.;

м. Ужгород, вул. Грушевського, буд.31а, загальна площа 13 м.кв., залишкова вартість на 31.12.2019р. - 231,4 тис. грн.;

м. Івано-Франківськ, вул. М. Підгірянки, буд. 23, загальна площа 90,2 м.кв, залишкова вартість на 31.12.2019р. - 2502,8 тис. грн.;

Товариство володіє двома автомобілями, Audi A6, Skoda Super B.

Для здійснення страхової діяльності Товариство додатково орендує офіс за адресою м. Ужгород, вул. Грушевського, 78А.

Товариство не знає екологічних питань, що можуть позначитися на використанні активів, не планує капітального будівництва та розширення або удосконалення існуючих основних засобів, оскільки їхня наявність повністю задовольняє потреби Товариства.

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

На діяльність Товариства впливає економічна криза, та низька платоспроможність суб"єктів господарювання споживати страхові послуги, нестабільна економічна та політична ситуація в країні, постійні зміни законодавчої бази що стосується фінансових установ, зміни законодавства в питаннях оподаткування та незмінно великий податковий тиск.

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

Фінансування діяльності Товариства здійснюється за рахунок власних обігових коштів. У емітента достатньо робочого капіталу, станом на 31.12.2019р. грошові кошти становлять -30 471 тис. грн. Зареєстрований капітал становить 35 000,0 тис. грн., власний капітал на 31.12.2019р. - 115 978 тис. грн. Робочий капітал емітента (оборотні активи) значно перевищують його короткострокові зобов'язання. Наявність робочого капіталу свідчить про те, що Товарисвто здатне сплатити власні поточні борги та має фінансові ресурси для розширення діяльності та інвестування. Додатково Товариство створило вільні резерви, які входять до складу резервного капіталу у сумі 25 000,0 тис. грн.

Шляхи покращення ліквідності Товариства: 1) проведення заходів по збільшенню об'ємів реалізації послуг, реклама; 2) відмова від зайвих витрат; 3) зміна цінової політики, гнучкість тарифів; 4) приділення відповідної уваги ефективній страховій діяльності; 5) управлінні дебіторською заборгованістю та інше.

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

Діяльність Товариства полягає в наданні послуг страхування, договір страхування вступає в силу

на наступний день після сплати страхового платежу, тому укладених, але не виконаних договорів у нас немає, через що неможливо визначити очікувані прибутки. Договір страхування укладається терміном на рік, тому на наступний період у більшості випадків відбувається переукладання договору, ми цінуємо наших постійних клієнтів. За 2019 р. зібрано страхових платежів на суму 20 028,2 тис. грн.., за 2018р. - 18 811,1 тис. грн., за 2017р. -19294,0 тис. грн., прогноз на 2020р. -18 000,0-19 000,0 тис. грн.

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

Стратегія подальшої діяльності емітента вирішуватиметься Загальними зборами акціонерів. Основний напрямок діяльності - ринок страхування.

На діяльність Товариства прямо впливають наступні фактори:

- Законодавство що регулює страхову діяльність, зміна законодавства, що регулює діяльність АТ на ринку цінних паперів
- Знецінення національної валюти та економічна криза
- Зниження платоспроможності населення та суб'єктів господарювання.

Керівництво Товариства старається в умовах фінансової кризи здійснити заходи із збереження обсягів надання послуг на рівні попереднього року, акумулювання коштів як страхові резерви.

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

Товариство не спрямовувало грошові кошти на дослідження та розробки у 2019р., керівництво самостійно моніторить зміни на страховому ринку та аналізує для прийняття рішень.

**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**

Інформацію, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності товариства, потенційні інвестори можуть отримати в товаристві, на сайті емітента www.poliscentr.com.ua та на офіційному сайті НКЦПФР - www.stockmarket.gov.ua

Аналіз господарювання за два останні роки (тис. грн.)

| | 2018 рік | 2019 рік |
|---|---|---|
| Чистий дохід від реалізації послуг | 19093,0 | 19759,0 |
| Чисті понесеня збитки за страховою діяльністю | 2679,0 | 3949,0 |
| Чистий прибуток(збиток) | 11943,0 | 11075,0 |

## IV. Інформація про органи управління

| Орган управління | Структура | Персональний склад |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Наглядова рада | Кількісний склад Наглядової ради Товариства - 3 особи | Голова наглядової ради - Гісем Володимир Васильович<br>Член наглядової ради - Білинець Надія Григорівна<br>Член наглядової рад - Селехман Володимир Юрійович |
| Виконачий орган | Одноосібний склад - Директор | Мерза Денис Бейлович |
| Ревізор | Одноосібний склад - Ревізор | Корецька Ганна Михайлівна |
| Головний бухгалтер | Головний бухгалтер | Галань Мирослава Михайлівна |

# V. Інформація про посадових осіб емітента

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

| № з/п | Посада | Прізвище, ім'я, по батькові | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Голова налядової ради - представник акціонера Товариства з обмеженою відповідальністю "Плосківський | Гісем Володимир Васильович | 1949 | Вища, 1) Одеський технологічний інститут харчової промисловості імені Ломоносова, Україна, рік закінчення - 1979 р., спеціальність "технологія виноробства"; 2) Інститут банкірів банку "Україна", Україна, рік закінчення - 1999 р., спец. "фінанси і кредит" | 52 | ПрАт "СК"Поліс-Центр", 30649444, Голова наглядової ради | 11.04.2019, 3 роки |
| | **Опис:** Винагорода голові наглядової ради представнику акціонера ТОВ "Плосківський завод мінеральних вод" в тому числі в натуральній формі не виплачувалась. У посадової особи непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.Перелік посад які посадова особа займала протягом останніх п"яти років: АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - Голова Наглядової ради; ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" - Голова Наглядової ради; Корпорація "УКРВИНПРОМ" - Віце - президент; Територіальне відділення всеукраїнської ГО "Асоціація платників податків України" в Закарпатській області - Член ради. Інформація про інші посади, які обіймала особа протягом останніх п"яти років: -з 08.08.2017 р. - Корпорація "ЗАКАРПАТСАДВИНПРОМ" (ідентифікаційний код 13593013, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул.Собранецька,136 , Генеральний директор (за сумісництвом); -з 28.04.2018 р. - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (ідентифікаційний код 19355562, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул.Ю.Гойди, 10), Голова Наглядової ради; -з 21-26.04.2017 р. по 28.04.2018 р. - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Голова Спостережної ради; - з 19.04.2017 р. - Територіальне відділення всеукраїнської ГО "Асоціація платників податків України" в Закарпатській області (ідентифікаційний код 25443276, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Волошина, 52), Член ради; -з 20.04.2016 р. по 11.04.2019 р. - ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" (ідентифікаційний код 30649444, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78 А) - Голова Наглядової ради; - з 11.04.2019 р. - ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" - Голова Наглядової ради; -з 30.04.2015 р. по 21-26.04.2017 р. - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Голова Спостережної ради; -з 17.04.2015 р. по 19.04.2017 р. - Територіальне відділення всеукраїнської ГО "Асоціація платників податків України" в Закарпатській області, Член ради; -з 22.09.2011 р. - УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД (ідентифікаційний код 00412122, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Тімірязева, 19, Голова комісії з припинення (перетворення); -з 01.06.2009 р. - ТОВ "ПЛОСКІВСЬКИЙ ЗАВОД МІНЕРАЛЬНИХ ВОД" (ідентифікаційний код 01730673, 89311, Закарпатська область, Свалявський район, с.Плоске, 267), Генеральний директор (за сумісництвом); з 21.06.2013 р. - Корпорація "УКРВИНПРОМ" (ідентифікаційний код 21713767, 03022, м.Київ, вулиця Васильківська, 37), Віце - президент; | | | | | | |
| 2 | Член наглядової ради - представник акіонера Товариства з обмеженою відповідальністю "Латуж" | Білинець Надія Григорівна | 1949 | Вища, Ужгородський державний університет, Україна, рік закінчення - 1975 р., спеціальність "економіка і планування матеріально - технічного постачання" | 52 | ПрАт "СК"Поліс-Центр", 30649444, Член наглядової ради | 11.04.2019, 3 роки |
| | **Опис:**<br>Винагорода члену наглядової ради представнику акціонера ТОВ "Латуж" в тому числі в натуральній формі не виплачувалась. У посадової особи непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.Перелік посад які посадова особа займала протягом останніх п"яти років:<br>-з 28.04.2018 р. - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (ідентифікаційний код 19355562, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул.Ю.Гойди, 10), Член Наглядової ради; -з 21-26.04.2017 р. по 28.04.2018 р. - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Член Спостережної ради; -з 20.04.2016 р. по 11.04.2019 р. - ПРАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" (ідентифікаційний код 30649444, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського,78 А), Член наглядової ради; - з 11.04.2019 р. ПРАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" Член наглядової ради; -з 30.04.2015 р. по 21-26.04.2017 р. - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Член Спостережної ради; -з 16.12.2013 р. - ТОВ "ГАСТРОНОМ МУКАЧЕВО" (ідентифікаційний код 22082576, 89600, Закарпатська область, м.Мукачево, вулиця Я.Мудрого, 1-3 , Директор (за сумісництвом); -з 19.04.2013 р. по 20.04.2016 р. - ПРАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР", Член наглядової ради; -з 02.07.2012 р. по 30.04.2015 р. - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Член Спостережної ради. -з 17.03.1997 р. - ТОВ "ЛАТУЖ" (ідентифікаційний код 22103657, 89600,Закарпатська область, м. Мукачево, вулиця Ужгородська, 194 А- Директор (основне). | | | | | | |
| 3 | Член наглядової ради - представник акіонера Товариства з обмеженою відповідальністю "Плодоовоч-Уж" | Селехман Володимир Юрійович | 1965 | Вища, Ужгородський державний Університет, Україна, рік закінчення - 1971 р., спеціальність "Лікувальна справа" | 36 | ПрАт "СК"Поліс-Центр", 30649444, Член наглядової ради | 11.04.2019, 3 роки |
| | **Опис:** | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Винагорода члену наглядової ради представнику акціонера ТОВ "Плодоовоч-Уж" в тому числі в натуральній формі не виплачувалась. У посадової особи непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.Перелік посад які посадова особа займала протягом останніх п"яти років:<br><br>- з 20.04.2016р. по 11.04.2019р. Член наглядової ради ПрАТ "СК"Поліс-Центр" (ідентифікаційний код 30649444, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78 А); - з 19.04.2019р. Член наглядової ради ПрАТ "СК"Поліс-Центр"; - з 28.04.2018р. по 03.04.2019р. Член наглядової (спостережної) ради АТ "Комінвестбанк" (ідентифікаційний код 19355562, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул.Ю.Гойди, 10) ; з 25.01.2012р. Директор ТОВ"Плодовооч-Уж" (ідентифікаційний код 05528259, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78 А(основне); -з 25.10.2004р. Директор ДП"Тиса-Прім" ТОВ "Плодоовоч-Уж" (ідентифікаційний код 33202147, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Благоєва, 1 А (за сумісництвом) ; - з 25.10.2004р.Директор ДП"Тиса-Люкс" ТОВ "Плодоовоч-Уж" (ідентифікаційний код 33202129, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Собранецька, 124 (за сумісництвом) ; з 11.07.2007р. Директор ДП "Тиса-Свалява" ТОВ "Плодоовоч-Уж" (ідентифікаційний код 35102679, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78А (за сумісництвом) ; - з 06.11.2009р. Директор ДП "Тиса-Виноградів" ТОВ "Плодоовоч-Уж" (ідентифікаційний код 36658475, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78А (за сумісництвом) ; з 31.01.2018р. Директор ДП "Тиса-Мукачево" ТОВ "Плодоовоч-Уж" (ідентифікаційний код 41902299, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78А (за сумісництвом) | | | | | | |
| 4 | Тимчасово виконуючий обов"язки директора | Мерза Денис Бейлович | 1982 | Вища, Київський університет права Національної академії наук України; Україна, рік закінчення - 2007р., спеціальність "Правознавство" | 13 | ПрАт "СК"Поліс-Центр", 30649444, Начальник юридичного відділу | 06.06.2014, До переобрання |
| | **Опис:**<br>Винагорода т.в.о.директора в тому числі в натуральній формі виплачується у формі заробітної плати згідно штатного розпису, та інших виплат передбачених трудовим законодавством України. У посадової особи особи непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Перелік посад які посадова особа займала протягом останніх п"яти років: Начальник юридичного відділу ПрАТ "СК"Поліс-Центр" (ідентифікаційний код 30649444, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78 А); Юрисконсульт ТОВ"Плодовооч-Уж" (ідентифікаційний код 05528259, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78 А; | | | | | | |
| 5 | Головний бухгалтер | Галань Мирослава Михайлівна | 1985 | Львівська фінансова академія; Україна рік закінчення - 2008, Економіка і підприємництво, спеціальність "Облік і аудит" | 12 | ПрАт "СК"Граве Україна", 19243047, Бухгалтер | 11.06.2012, До переобрання |
| | **Опис:**<br>Винагорода головному бухгалтеру в тому числі в натуральній формі виплачується у формі заробітної плати згідно штатного розпису, та виплат передбачених трудовим законодавством України. У посадової особи особи непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Перелік посад які посадова особа займала протягом останніх п"яти років: головний бухгалтер ПрАТ "СК"Поліс-Центр" (ідентифікаційний код 30649444, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78 А). | | | | | | |
| 6 | Ревізор | Корецька Ганна Михайлівна | 1954 | Вища, Київський автотранспортний університет; Україна, рік закінчення - 1995р. спеціальність "Економіка та управління на транспорті" | 44 | ПрАт "СК"Поліс-Центр", 30649444, Ревізор | 17.04.2015, 5 років |
| | **Опис:**<br>Винагорода Ревізору в тому числі в натуральній формі не виплачувалась. У посадової особи непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.Перелік посад які посадова особа займала протягом останніх п"яти років: Ревізор ПрАТ "СК"Поліс-Центр" (ідентифікаційний код 30649444, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Грушевського, 78 А); Заступник Генеральний директора Корпорації "Закарпатсадвинпром" (ідентифікаційний код 13593013, 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул.Собранецька,136 (основне); Головний бухгалтер ТОВ "Плосківський завод мінеральних вод" (ідентифікаційний код 01730673, 89311, Закарпатська область, Свалявський район, с.Плоске, 267, (за сумісництвом) | | | | | | |

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

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Голова налядової ради - представник акціонера Гісем Володимир Васильович | Товариство з обмеженою відповідальністю "Плосківський завод мінеральних вод" | 1 888 | 13,4857 | 1 888 | 0 |
| Член наглядової ради - представник акціонера Білинець Надія Григорівна | Товариство з обмеженою відповідальністю "Латуж" | 5 992 | 42,8 | 5 992 | 0 |
| Член наглядової ради - представник акціонера Селехман Володимир Юрійович | Товариство з обмеженою відповідальністю "Плодоовоч-Уж" | 6 120 | 43,7143 | 6 120 | 0 |

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

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|---|
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Плодоовоч-Уж" | 05528259 | 88000, Закарпатська обл., Ужгородський р-н, Ужгород, Грушевського, 78а | 43,7143 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Латуж" | 22103657 | 89600, Закарпатська обл., Мукачівський р-н, Мукачево, Ужгородська 194 А | 42,8 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Плосківський завод мінеральних вод" | 01730673 | 89311, Закарпатська обл., Свалявський р-н, Плоске, 267 | 13,4857 |
| **Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | | | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
| | | | |
| | | **Усього** | 100 |

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

В стратегічних планах розвитку компанії є розвиток та розширення страхового поля, пошук корпоративних клієнтів, робота з фізичними та юридичними особами за пріоритетними напрямками діяльності, зміцнення організаційної структури компанії, розробка і впровадження конкурентоздатних страхових продуктів.Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

**2. Інформація про розвиток емітента**

Виділяють різні види розвитку підприємства - емітента: економічний, управлінський, техніко-технологічний, соціальний тощо. Кожен із видів має свої характерні особливості, свою вагомість наслідків та результатів. Проте економічний розвиток виступає інтегруючим, оскільки для будь-якого комерційного підприємства досягнення економічного ефекту є необхідною метою господарювання, а інші цілі (соціальні, технічні тощо) виступають обслуговуючими.

Фінансовий напрямок економічного розвитку підприємства:- зниження собівартості послуг; - пошук нових резервів зростання прибутку; - пошук нових резервів зменшення збитків; - оптимізація витрат на ресурси, виробництво, заробітну плату; - оптимізація втрат від настання ризиків, в тому числі фінансових; - забезпечення фінансової рівноваги, стійкості, платоспроможності і ліквідності підприємства у довгостроковому періоді; - забезпечення фінансової безпеки підприємства; - балансування структури активів та пасивів, доходів та витрат.

Враховуючи безперервний процес змін динамічного середовища, необхідно виявляти нові фактори впливу на розвиток підприємства; розробляти дієві механізми адаптації розвитку підприємства до змін навколишнього середовища.
Аналіз результатів діяльності ПрАТ "СК"Поліс-Центр" за 2019р. свідчить, що фінансовий стан Товариства в звітному році був задовільним. Протягом звітного року не відбувалось подій, які могли суттєво вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів.

**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 звітного 2019 року Товариством не укладались деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат.

**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**
Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю.
Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), виміряного в грошовому виразі.
Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань.
Використовуються для аналізу такі фактори ризику: - страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.Діяльність з управління ризиками є для Товариства системною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях та охоплює всі підрозділи та працівників при виконанні своїх функцій.
Рішенням Наглядової ради затверджено Положення про систему управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Поліс-Центр".
Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов`язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і страхуванням.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**
До фінансового ризику відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації. У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.
Ризики, пов'язані з страховою діяльністю : - Ризики пов'язані з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди життю, здоров'ю, або майну третьої особи внаслідок діяльності страхувальника ; - Ризики пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном (страхування майна)
- Вогневі ризики та ризики стихійних явищ; - Ризики пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю застрахованої особи (страхування від нещасних випадків); - Ризики пов'язані з

володінням, користуванням і розпорядженням вантажем (страхування вантажів та багажу); - Ризики пов`язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземного транспорту; - Ризики пов`язані з особистим страхуванням від нещасних випадків на транспорті; - Ризики формування та інвестування страхових резервів; - Ризики неефективного перестрахування; - Ризики андеррайтингу; - Ризики, що виникли при обслуговуванні договорів страхування, перестрахування; - Ризики, не пов'язані із страховою діяльністю; - Ризики зовнішнього середовища (приридні, політичні, економічні); - Ризики внутрішнього середовища.
Для ефективного управління ризиками їх систематизують за наступною класифікацією:
- андеррайтинговий ризик. Такий ризик включає: ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.
- ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій; ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання вартості позикових коштів; валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання курсів обміну валют; ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань Товариства до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення; майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість; ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
- ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
- операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.
Перелік ризиків, які потребують мінімізації і пом'якшення їх наслідків: ризик недостатності страхових премій і резервів та майновий ризик. Для мінімізації і пом'якшення ризику недостатності страхових премій і резервів ПрАТ "СК "Поліс-Центр" формує додатково вільні резерви. Станом на 31.12.2019р. компанія має сформовано 25 000,0 тис. грн. вільних резервів.
Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до таких ризиків включає такий план заходів: визначення основних принципів управління ризиками професійної діяльності в Товаристві; виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику; оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків; заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів по компенсації отриманих збитків; формування управлінської структури Товариства, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Товариством основних принципів управління ризиками; контроль за ефективністю управління ризиками.

**4. Звіт про корпоративне управління:**
**1) посилання на:**
**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**
Товариство в своїій діяльності керується власним кодексом корпоративного управління прийнятого Загальними зборами акціонерами ПрАт "СК"Поліс-Центр" протокол №29 від 20.04.2016року. Емітентом розміщено кодекс корпоративного управілння на власній веб сторінці за посиланням http://www.poliscentr.com.ua/Polis/about_company/Kodeks.pdf

**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 ПрАТ "СК"Поліс-Центр" 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**
Товарситво не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавстом вимоги.

**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**
Товариство не відхиляється від положень кодексу корпоративного управілння прийнятого Загальними зборами акціонерами ПрАт "СК"Поліс-Центр" протокол №29 від 20.04.2016року.

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

| **Вид загальних зборів** | | **річні** | **позачергові** |
|---|---|---|---|
| | | X | |
| **Дата проведення** | | 11.04.2019 | |
| **Кворум зборів** | | 100 | |
| **Опис** | 1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР".<br>2. Обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР".<br>3. Розгляд звіту Наглядової ради ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.<br>4. Розгляд та затвердження звіту та висновків Ревізора ПРАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" за 2018 рік.<br>5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.<br>6. Розгляд та затвердження річного звіту ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" за 2018 рік.<br>7. Прийняття рішення про розподіл нерозподіленого прибутку ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" за 2018 рік.<br>8. Прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження розміру річних дивідендів.<br>9. Внесення змін до Статуту ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" шляхом викладення його у новій редакції. Затвердження Статуту ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" у новій редакції. Про надання повноважень: Голові та Секретарю Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" на підписання Статуту ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" у новій редакції та Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПОЛІСЦЕНТР"; Т.в.о. директора ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" - на здійснення заходів для проведення реєстраційних дій відповідно до вимог чинного законодавства у зв'язку з затвердженими змінами.<br>10. Затвердження внутрішніх положень ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР": "Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР"", "Положення про | | |

| | |
|---|---|
| | Наглядову раду ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР"", "Положення про Виконавчий орган ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР", "Положення про Ревізора ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР"".<br>11. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР".<br>12. Обрання членів Наглядової ради ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР".<br>13. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПрАТ "СК "ПОЛІСЦЕНТР", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.<br>14. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Виконавчого органу, звіту та висновків Ревізора ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" за 2018 рік.<br><br>Наглядовою радою ПРАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" (Протокол від 25 березня 2019 р.):<br>- затверджені форма і текст бюлетенів для голосування з питань з питань №1-11, 13-14 порядку денного, бюлетень для кумулятивного голосування з питання №12 порядку денного на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" 11 квітня 2019 р.;<br>- затверджено пакет бюлетенів для голосування з питань №1-11, 13-14 порядку денного, бюлетень для кумулятивного голосування з питання №12 порядку денного на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" 11 квітня 2019 р., що видрукувано для кожного акціонера персонально.<br>Персональні повідомлення акціонерам про дату, місце та час проведення річних Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" та проект порядку денного надіслані акціонерам персонально рекомендованими листами з повідомленням про вручення на підставі Переліку акціонерів, яким надсилатиметься письмове повідомлення про проведення загальних зборів акціонерного товариства, складеного центральним депозитарієм станом на 04.03.2019 р.: Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" (вих. № 173211зв від 05.03.2019 р.).<br>Товариством, 06.03.2019 р., додатково розміщено інформацію з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного на власній веб-сторінці в мережі Інтернет: www.poliscentr.com.ua.<br>Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерного товариства розміщене в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 07.03.2019 р.<br><br>Відповідно до ст.38 Закону України "Про акціонерні товариства" від акціонера - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛОДООВОЧ-УЖ" (інформація про акціонера: код ЄДРПОУ 05528259; місцезнаходження: 88009, Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Грушевського, 78А), якому належать акції у статутному капіталі ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС-ЦЕНТР" в кількості 6120 штук, номінальною вартістю - 2500,00 грн/1 шт.; загальною номінальною вартістю - 15 300 000,00 грн., що складає 43,7143 % статутного капіталу; тип акцій - прості іменні акції, вносено пропозицію:<br>- Про включення питання до Проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР", призначених на 11 квітня 2019 року о 10 год. 00 хв.: "Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Виконавчого органу та звіту та висновків Ревізора ПрАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" за 2018 рік."<br>- Про включення Проекту рішення з даного питання порядку денного: "Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради, звіт Виконавчого органу, звіт та висновки Ревізора ПРАТ "СК "ПОЛІС-ЦЕНТР" за 2018 рік." |

| | |
|---|---|
| | Згідно ч.5 ст.38 Закону України "Про акціонерні товариства", пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного загальних зборів. У такому разі рішення наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог ст.38 Закону України "Про акціонерні товариства". 22.03.2019 р., додатково розміщено проекти рішень включених до порядку денного загальних зборів призначені на 11.04.2019року, запропоновані акціонерами, які володіють більш як 5 відсотків, на власній веб-сторінці в мережі Інтернет: www.poliscentr.com.ua.<br><br>На проведених загальних зборах акціонерів які відбулись 11.04.2019року, було розглянуто всі питання порядку денного Загальних зборів акціонерів з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного. Рішення прийняті одностайно (крім питань які передбачають кумулятивне голосування), за які проголосовано 100% голосів акціонерів. |

**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 акцій | X | |

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

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

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

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |

| | | |
|---|---|---|
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (зазначити) | | |

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

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| | | X |

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

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

| | |
|---|---|
| **У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення** | |

| | |
|---|---|
| **У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення** | |

**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** |
|---|---|---|---|
| Гісем Володимир Васильович | | | X |
| **Функціональні обов'язки члена наглядової ради** | Рішенням загальних зборів акціонерів ПрАТ "Страхова компанія"Поліс-Центр" протокол №32 від 11.04.2019 року обрано Гісема Володимира Васильовича, Білинець Надію Григорівну, Селехмана Володимира Юрійовича, членами наглядової ради ПрАТ "СК"Поліс-Центр" строком на три роки. Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради. Згідно рішення наглядової ради від 11.04.2019 року, одногодлосно прийнято рішення про обрання головою наглядової ради - Гісема Володимира | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Васильовича. | | |
| Селехман Володимир Юрійович | | | X |
| **Функціональні обов'язки члена наглядової ради** | Наглядова Рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства. Наглядова рада складається з трьох осіб, які обираються Загальними зборами строком на 3 роки. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів).Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. | | |
| Білинець Надія Григорівна | | | X |
| **Функціональні обов'язки члена наглядової ради** | Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Наглядової ради - юридичної особи - акціонера. Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради. | | |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової** | Засіданння наглядової ради протягом звітного періоду проводились регулярно та по мірі необхідності. Протягом звітного періоду було проведено близько 60 засідань, засідання проводились у повному складі. Рішення наглядової ради стосувались зокрема, щодо проведення конкурсу з обрання аудитора які можуть бути призначені для надання послуг з обов"язкового аудиту підприємств що становлять суспільний інтерес. Проводились засідання, що стосуються скликання та проведення Загальних зборів акціонерів у 2019 році, проводились засідання про погодження розміщення тимчасово вільних коштів |

| | |
|---|---|
| **ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства** | на депозит у банківських установах, прийннятя рішенння про виплату страхових відшкодувань, надання погодженнь на укладанння виконавчим органом договорів на суму, що первищує п"ятдесят тисяч гривень. |

**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) | Функцію комітету з питань аудиту покладено на Наглядову раду. | | Гісем Володимир Васильович, Білинець Надія Григорівна, Селехман Володимир Юрійович |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень** | Наглядова рада у якості комітету з адиту у звітному періоді засідала два рази. |
| **У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності** | |

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

| | |
|---|---|
| **Оцінка роботи наглядової ради** | |

**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 | | X |

| | | |
|---|---|---|
| внутрішніх документів акціонерного товариства | | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | X | |
| Інше (зазначити) | | |

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

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

**Склад виконавчого органу**

| Персональний склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки члена виконавчого органу |
|---|---|
| Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю є Директор, який призначається та звільняється наглядовою радою Товариства. Згідно Протоколу засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхової компанії " | До функцріональних обов"зків Директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточочного упарвління.Виконачий орган, визначає, формулює, планує, здійснює і координує всі види діяльності товариства. Визначає напрями розвитку товариства у формуванні цінової, кредитно-банківської, податкової та страхової політики, соціальної та зовнішньоекономічної діяльності.Вживає заходів щодо забезпечення товариства кваліфікованими кадрами, найкращого використання безпечних і сприятливих умов праці, додержання вимог законодавства про охорону праці.Вирішує всі питання в межах наданих йому прав, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам: начальникам відділів, тощо.Представляє товариство в органах державної влади і у взаємовідносинах з партнерами.Готує проекти внутрішніх нормативних документів, що вимагають затвердження загальними зборами акціонерів. Погоджує з наглядовою радою товариства в обов'язковому порядку питання визначені у статутуті товариства. |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи** | У емітента одноосібний виконавчий орган. |

| | |
|---|---|
| **виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства** | |

| | |
|---|---|
| **Оцінка роботи виконавчого органу** | Не визначалась. |

**Примітки**

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

Згідно рішення Наглядової ради ПрАТ "СК "Поліс-центр" протокол № б/н від 08.01.2013 р. створено службу внутрішнього аудиту, затверджено положення про службу внутрішнього аудиту. Головним завданням внутрішнього аудиту є перевірка та оцінювання внутрішнього контролю товариства, моніторинг функціонування внутрішнього контролю та надання рекомендацій з його вдосконалення. До функцій відділу внутрішнього аудиту належить проведення аудиторської перевірки бухгалтерського обліку та фінансової звітності.
Одним із найважливіших функціональних завдань управління фінансами суб'єкта господарювання являється управління фінансовими ризиками, що забезпечується створенням та реалізацією певної моделі управління ризиками - ризик-менеджмент. Функції ризик-менеджменту - виявлення, ідентифікація, оцінка та нейтралізація фінансових ризиків при здійсненні операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, а також сукупного ризику фінансово-господарської діяльності суб'єкта господарювання в ринковому середовищі.
Управління ризиками страхової компанії здійснюється на основі системоутворюючої сукупності кількісних показників (коефіцієнтів) відповідно до системи цілей та завдань моделі управління грошовими потоками суб'єкта господарювання, здійснюється обов'язкове об?рунтування вибору методів статистичного, математичного та аналітичного моделювання з метою забезпечення адекватності виявлення, ідентифікації, оцінки та нейтралізації фінансових ризиків у рамках здійснення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.
Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов`язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і страхуванням.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)** так, введено посаду ревізора
**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**
**Кількість членів ревізійної комісії** 1 **осіб.**
**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?** 3

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

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---|---|---|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Прийняття рішення про додаткову емісію акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | так | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | ні | ні | ні | ні |

**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) | | |

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

| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 | ні | ні | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | так | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | ні | ні | ні |

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

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

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

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

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

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

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

**6) 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 "Плодовооч-Уж" | 05528259 | 43,7143 |
| 2 | Товариство з обмеженою відповідальністю"Плосківський завод мінеральних вод" | 01730673 | 13,4857 |
| 3 | Товариство з обмеженою відповідальністю "Латуж" | 22103657 | 42,8 |

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

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження | Дата виникнення обмеження |
|---|---|---|---|
| 0 | 0 | У звітному періоді обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК"Поліс-Центр" не зафіксовано. | |
| Опис | | | |

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

Наглядова рада - обирається та припиняються повноваження за рішенням Загальних зборів акціонерів.Член наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів згідно ст.53 Закону України "Про акціонерні товариства", може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Повноваження члена наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу наглядової ради (не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу наглядової ради, замінити такого представника - члена наглядової ради).

Ревізор - обирається та припиняються повноваження за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Директор- призначається та звільняється рішенням наглядової ради Товариства.

Головний бухгалтер- призначається та звільняється рішенням наглядової ради Товариства.

Членам наглядової ради та ревізору не передбачено отримання компенсації у разі їх звільнення, посадові особи працюють на без оплатній основі.

Директор та Головний бухгалтер товариства, у разі їх звільнення отримають компнесацію виключно яка передбаченна чинним трудовим законодавством (як найманому працівнику), будь-яких додаткових виплат не передбачено.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

До повноваження наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Товариства, а також переданих на вирішення наглядової ради загальними зборами. Права та обов'язки Наглядової ради Товариства визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства,

До повноваження Директора Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради. Права та обов'язки Директора Товариства визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Товариства та Положенням про виконавчий орган Товариства.

Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. Директор Товариства забезпечує Ревізору доступ до будь-якої інформації що стосується діяльності Товариства та зобов'язаний на вимогу Ревізора надати будь-які документи на підтвердження здійснення фінансових операцій. Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

Головний бухалтер відповідає за керівництво бухгалтерією, підготовкою податкової та бухгалтерської звітності,зідйснює повноваження визначені в посадовій інструкції, трудовим договором, внтутрішніми положеннями, нормативно-правовими актами та Законами України.

**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**

Емітентом було залучено аудиторську фірму ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ" (код ЄДРПОУ 37024556), яка повинна висловити свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Їхня інформація наведена нижче.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

В даному розділі нами будуть розкриті питання, які не розкриті в фінансовій звітності, а також питання, що потребують розкриття у відповідності до вимог ст.40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV, а саме:

Ми перевірили п.п. 1-4 розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту про управління (Звіту керівництва) Товариства:

" посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;

" пояснення Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;

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

" персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми також перевірили інформацію зазначену в п.п. 5-9 розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту про управління (Звіту керівництва) Товариства, щодо яких висловлюємо свою думку :

" опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;

" 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;

" порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

" повноваження посадових осіб Товариства.

На нашу думку інформація, що викладена в пунктах 5-9 розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту про управління Товариства розкрито у достатньому обсязі та відповідає фінансовій звітності та застосовним нормативно правовим вимогам.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юрієва Ірина Володимирівна

Підпис аудитора Юрієва І.В.

Директор Арцев М.Ю.

03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

20 березня 2020 року

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

ЗВІТпро корпоративне управління страховика

1.Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Метою діяльності ПрАТ "СК "Поліс-Центр" є отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства та задоволення потреб споживача на ринку страхування. Предметом діяльності ПрАТ "СК "Поліс-Центр" є: страхування; перестрахування; фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням в межах визначених законодавчими актами України. Товариство займається такими видами добровільного страхування, відповіднодо чинного законодавства України, які визначені в ліцензіях на здійснення страхової діяльності. Загальні умови і порядок проведення добровільного страхування визначаються правилами страхування, що встановлюються Товариством.

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

Факти недотримання принципів та кодексу корпоративного управління не зафіксовані.

3.Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника / Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника / Місцезнаходження / Відсотокакцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Плосківський завод мінеральних вод" / 01730673/ 89311,Україна, Закарпатська обл., Свалявський р-н,

с. Плоске, №267 / 13.4857%

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЛОДООВОЧ-Уж" /05528259 / 88015,Україна,Закарпатська обл., м.Ужгород, вул. Грушевського, 78А / 43.7143%

Товариство з обмеженою відповідальністю "Латуж" / 22103657 / 89600, Україна, Закарпатська обл.,м. Мукачево, Ужгородська, 194 А/ 42.8000%

Прізвище, ім"я, по батькові фізичної особи Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт* Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) д/в д/в д/в

Усього 100,000%

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

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "Страхова компанія "Поліс-центр", Протокол № 32 від 11 квітня 2019 р. обрано новий склад членів Наглядової ради ПрАТ "СК "Поліс-центр"

шляхом представництва акціонерів у такому складі:

Посада/ Посадова особа, яка представляє інтереси акціонера/ Акціонер/ Кількість акцій (штук)/ Від загальної кількості акцій

(у відсотках) / Кількість за видами акцій прості іменні/ прості на пред'явника/ привілейовані іменні/ привілейовані на пред'явника/

1/ 2/ 3/ 4/ 5/ 6/ 7/ 8/ 9/

Голова Наглядової ради/ Гісем Володимир Васильович / Товариство з обмеженою відповідальністю "Плосківський завод мінеральних вод"/ 1888 / 13.4857 %/ 1888 / 0 / 0/ 0/

Член Наглядової ради/ Білинець Надія Григорівна / Товариство з обмеженою відповідальністю "Латуж" / 5992/ 42.8000 % / 5992 / 0/ 0/ 0/

Член Наглядової ради/ Селехман Володимир Юрійович / Товариство з обмеженою відповідальністю"Плодоовоч-Уж" / 6120/ 43.7143% / 6120 / 0/ 0/ 0/

14000шт./

100,000% / 14000шт. / 0/ 0/ 0/

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

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхової компанії "Поліс-Центр" від 06.06.2014 р. виконуючим обов'язки директора призначено Мерзу Дениса Бейловича.

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

Інформація про факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутня.

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

Протягом року до ПрАТ "СК "Поліс-Центр" застосовано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на підставі Рішення №15/577/17-4-р від 31.01.2019р.. про застосування санкцій, передбачених ЗУ "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" за несвоєчасне подання інформації у розмрі 17 тис.грн. До членів наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувалися.

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

Винагорода членам наглядової ради за 2019 рік не нараховувалась, та становить - 0,00 грн.

Сума винагороди виплачена Виконуючому обов'язки директора Мерзі Денису Бейловичу у формі заробітної плати.

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

Істотними проблемами, що впливають на діяльність страховика є непередбачувана законодавча політика, економічна нестабільність в країні, зниження платоспроможності суб'єктів господарювання.

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

Одним із найважливіших функціональних завдань управління фінансами суб'єкта господарювання являється управління фінансовими ризиками, що забезпечується створенням та реалізацією певної моделі управління ризиками - ризик-менеджмент. Функції ризик-менеджменту - виявлення, ідентифікація, оцінка та нейтралізація фінансових ризиків при здійсненні операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, а також сукупного ризику фінансово-господарської діяльності суб'єкта господарювання в ринковому середовищі.

Управління ризиками страхової компанії здійснюється на основі системоутворюючої сукупності кількісних показників (коефіцієнтів) відповідно до системи цілей та завдань моделі управління грошовими потоками суб'єкта господарювання, здійснюється обов'язкове об?рунтування вибору методів статистичного, математичного та аналітичного моделювання з метою забезпечення адекватності виявлення, ідентифікації, оцінки та нейтралізації фінансових ризиків у рамках здійснення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Згідно Наказу № 25/06/01 від 25 червня 2014 р. призначено відповідального працівника за оцінку ризиків - Кучірку Маріанну Вікторівну. Рішенням Наглядової ради затверджено Положення про систему управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Поліс-Центр".

Згідно Наказу № 02/02/03К від 02 лютого 2016 р. на період відпустки Кучірки Маріанни Вікторівни у зв'язку із вагітністю та пологами та для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, у 2019р. продовжено відпустку по догляду за дитиною до шести років. Тимчасово призначено відповідального працівника за оцінку ризиків - Напуду Романа Борисовича.

Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов`язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і страхуванням.

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

Згідно рішення Наглядової ради ПрАТ "СК "Поліс-центр" протокол № б/н від 08.01.2013 р. створено службу внутрішнього аудиту, затверджено положення про службу внутрішнього аудиту. Головним завданням внутрішнього аудиту є перевірка та оцінювання внутрішнього контролю товариства, моніторинг функціонування внутрішнього контролю та надання рекомендацій з його вдосконалення. До функцій відділу внутрішнього аудиту належить проведення аудиторської

перевірки бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

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

Протягом року факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір не зафіксовані.

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

Протягом року не здійснювали операції з купівлі - продажу активів, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

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

Протягом року із акціонерами Товариства укладено Договори обов`язкового страхування водія від нещасних випадків, добровільного страхування майна, вантажів та КАСКО:

- ТзОВ "Латуж" - 5135,3 тис. грн.

- ТОВ "Плодоовоч-Уж" -5381,3 тис. грн.

-ТОВ "Плосківський завод мінеральних вод" - 4,3 тис. грн.

-ТОВ "Плосківський завод мінеральних вод" - 18,0 тис. грн. по договору оренди автомобіля. (ПрАТ "СК "Поліс-Центр" - орендодавець)

Протягом року здійснено страхові відшкодування по Договорах добровільного страхування наземного транспорту (АвтоКАСКО).

- ТзОВ "Латуж" - 68,4 тис. грн.

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

Аудиторський висновок ПрАТ "СК "Поліс-Центр" відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Наглядова рада страховика провела конкурс та уклала договір на проведення аудиту повного пакету річної та консолідованої фінансової звітності ПрАТ "СК "Поліс-Центр" за 2019р. з суб'єктом аудиторської діяльності в Україні ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит", код ЄДРПОУ 37024556, місцезнаходження: Україна, 03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, буд. 9, кв. 5. Код ЄДРПОУ 37024556, Свідоцтво АПУ № 4352

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Загальний стаж аудиторської діяльності - 9 років;

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику - 1 рік;

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року - відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - не виявлено.

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

2015 р. ТОВ "АФ "Ертель - Аудит"

2016 р. ТОВ "АФ "Ертель - Аудит"

2017 р. ТОВ "АФ "Ертель - Аудит"

2018 р. ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит"

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Факти стягнень, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

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

Наявність механізму розгляду скарг: заяви підлягають реєстрації, розгляду, збір інформації, прийняття рішень.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги-

Уповноваженою особою є виконуючий обов'язки директора Мерза Денис Бейлович.

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

Протягом року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили. Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду. Позови до суду стосовно надання фінансових послуг страховика відсутні.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Сьогодні компанія дотримується корпоративних стандартів управління, головна мета яких - повна

прозорість та орієнтованість на виконання зобов'язань перед акціонерами, партнерами і клієнтами.

Компанія має великий потенціал, про що свідчать і високі фінансові показники компанії за 2019 р. Однак ми є прихильниками завжди ставити перед собою ще вищі цілі, а це вимагає побудови сучасної і прозорої системи корпоративного управління.

## 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 "Латуж" | 22103657 | 89600, Закарпатська обл., Мукачівський р-н, м.Мукачево, Ужгородська, буд.194 А | 5 992 | 42,8 | 5 992 | 0 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Плодоовоч-Уж" | 05528259 | 88000, Закарпатська обл., Ужгородський р-н, м.Ужгород, Грушевського, 78А | 6 120 | 43,7143 | 6 120 | 0 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Плосківський завод мінеральних вод" | 01730673 | 89311, Закарпатська обл., Свалявський р-н, с.Плоске, буд.267 | 1 888 | 13,4857 | 1 888 | 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** |
| | | | | | | |
| | | **Усього** | 14 000 | 100 | 14 000 | 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 | 14 000 | 2 500,00 | Акціонерами Товариства визнаються фізичні і юридичні особи, які є власниками акцій Товариства. Товариство не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Товариство не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа. Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні акціонерним Товариством; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; - отримання інформації про господарську діяльність акціонерного Товариства, та інші права, передбачені актами законодавства та статутом Товариства. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Переважним правом акціонерів визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати розміщувані Товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій. Переважне право надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково, в порядку, встановленому законодавством. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Товариство письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Товариством акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права. У разі розміщення привілейованих акцій повідомлення має | Відсутня публічна пропозиція/не включені до торгів на фондовій біржі |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | містити інформацію про права, які надаються власникам зазначених цінних паперів. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Товариству в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Товариством не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Товариство видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.<br>Акціонери зобов'язані: - дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів акціонерного Товариства; - виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом акціонерного Товариства; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; - інші обов'язки, встановлені Законом України "Про акціонерні товариства" . | |
| **Примітки:** | | | | |
| | | | | |

## 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 |
| 29.07.2014 | 88/1/2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | UA4000132930 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 2 500 | 14 000 | 35 000 000 | 100 |
| Опис | Свідоцтво було змінене у зв`язку з прийняттям рішення про збільшення номінальної вартості акцій, згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 29.04.2014року. Акції товариства не включені до біржового реєстру фондового ринку.. Товариство не випускало облігації, не зідйснювало випуск боргових цінних паперів. | | | | | | | | |

## 10. 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

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Загальна кількість голосуючих акцій (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 29.07.2014 | 88/1/2014 | UA4000132930 | 14 000 | 35 000 000 | 14 000 | 0 | 0 |
| **Опис:** | | | | | | | |
| У емітента відсутні акції права голосу за якими обмежено, чи обмеження таких прав передано іншій особі. | | | | | | | |

## 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: | 8 196 | 12 432 | 0 | 0 | 8 196 | 12 432 |
| будівлі та споруди | 8 091 | 0 | 0 | 0 | 8 091 | 0 |
| машини та обладнання | 78 | 62 | 0 | 0 | 78 | 62 |
| транспортні засоби | 27 | 274 | 0 | 0 | 27 | 274 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 12 096 | 0 | 0 | 0 | 12 096 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 8 196 | 12 432 | 0 | 0 | 8 196 | 12 432 |
| Опис | Станом на 31.12.2019р. первісна вартість основних засобів становила 12005,0 тис. грн, знос -11669,0 тис. грн., залишкова вартість основних засобів - 336,0 тис. грн.<br><br>машини та обладнання- ввід в експлуатацію - 2007-2015рр.; залишкова вартість - 78,0 тис. грн., придбано - 14,0 тис. грн, вибуло 10,0 тис. грн., нараховано знос - 20,0 тис. грн., залишкова вартість -62,0 тис. грн., ступінь використання - 67%;<br><br>транспортні засоби - початок експлуатації 2008-2009рр., залишкова вартість - 27,0 тис. грн., дооцінка 416, 0 тис. грн., нараховано знос - 169,0 тис. грн., залишкова вартість - 274,0 тис. грн., ступінь використання - 98%;<br><br>У березні 2019р. будівлі та транспортні засоби, що знаходяться у власності Товариства, були переоцінені за ринковою вартістю відповідно до звіту незалежного експерта Приватне підприємство"Бізнес-Експерт, м. Ужгород, вул. Швабська, 53/3, офіс 5, сертифікат суб'єкта оціночної діяльності<br><br>№836/16 від 25.10.2016р. Для визначення справедливої (ринкової) вартості було використано порівняльний методичний підхід. Оцінка була проведена станом на 25.03.2019 р. Відповідно до висновків проведено дооцінку основних засобів на суму 4895,0 тис. грн. та відображено капітал у дооцінках.<br><br>Товариство не має обтяжень щодо основних засобів, що перебувають у | | | | | |

| | |
|---|---|
| | заставі, арешті, мають обмеження у користуванні.<br><br>Товариство здає в оренду один автомобіль AUDI A6 2.8, рік випуску 2008р., балансова 91,5 тис. грн., договір оренди короткостроковий з можливістю продовження.<br><br>У 2019р. керівництво компанії прийняло рішення перекваліфікувати будівлі та споруди в інвестиційну нерухомість З них за групами: будівлі та споруди - початок експлуатації 2008р. - 14 809,0 тис. грн, переоцінена вартість - 2852,0 тис. грн., залишкова вартість нерухомого майна - 12096,0 тис. грн., знос - 1181,0 тис. грн., в 2016р. компанія придбала нове приміщення площею 427,2 м.кв.. вартість - 6052,0тис. грн., в 2017р. придбано 13 м.кв., вартість - 368,0 тис. грн.<br><br>Обліковою політикою Товариства визначено модель обліку інвестиційної нерухомості за собівартістю, відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".<br><br>Станом на 31.12.2018 року первісна вартість та знос інвестиційної нерухомості дорівнює нуль, станом на 31.12.2019 року первісна вартість - 14809 тис. грн., знос - 2713 тис. грн., залишкова 12096 тис.грн. |

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

| Найменування показника | | За звітний період | За попередній період |
|---|---|---|---|
| Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн) | | 115 882 | 99 911 |
| Статутний капітал (тис.грн) | | 35 000 | 35 000 |
| Скоригований статутний капітал (тис.грн) | | 35 000 | 35 000 |
| **Опис** | Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення №485 від 17.11.2004р.)<br>Визначення вартості чистих активів проводиться за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи +Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття - Довгострокові зобов`язання і забезпечення - Поточні зобов`язання і забезпечення - Зобов`язання, пов`язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття - Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду. | | |
| **Висновок** | Вартість чистих активів акціонерного Товариства більша від статутного капіталу. Вимоги п. 3 ст. 155 "Статутний капітал акціонерного товариств" Цивільного кодексу України дотримуються | | |

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

| Види зобов’язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|---|---|---|---|

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов’язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 738 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 152 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 890 | X | X |
| Опис | Станом на 31.12.2019р. на балансі ПрАТ "СК "Поліс-Центр" обліковується поточна кредиторська заборгованість 890 тис.грн., а саме: за розрахунками з бюджетом - з податку на прибуток у сумі 738,00 тис. грн., поточні забезпечення -152,00 тис. грн. (резерв відпусток). | | | |

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

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| **Організаційно-правова форма** | Публічне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04071, Україна, м.Київ, Тропініна, 7-Г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 1340 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 08.05.2008 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 591-0400 |
| **Факс** | 044) 591-04-37 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів |
| **Опис** | Послуги, які надає особа:<br>послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності Центрального депозитарію:<br>- зберігання та облік цінних паперів;<br>- обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах; |

| | |
|---|---|
| | - здійснення нумерації (кодифікації)цінних паперів відповідно до міжнародних норм;<br>- проведення депозитарних операцій у системі депозитарного обліку за розпорядженнями емітентів;<br>- послуги відповідно до Договору про обслуговування випусків цінних паперів;<br>- інші послуги, надання яких передбачено Законом України "Про депозитарну систему України" № 5178-VI від 06.07.2012 р.<br>Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій", який набуває статусу Центрального депозитарію цінних паперів, здійснює свою діяльність на підставі законодавства про депозитарну систему України, в тому числі, але не обмежуючись, Цивільним кодексом України, Законом України "Про депозитарну систему України", Законом України "Про цінні папери та фондовий ринок", Законом України "Про запобігання та протидію легалізації(відмиванню)доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму", іншими законами України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також Правилами Центрального депозитарію цінних паперів, Регламентом провадження депозитарної діяльності Центральним депозитарієм цінних паперів. |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **Організаційно-правова форма** | Державна організація (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150, Україна, м.Київ, Антоновича, 51, оф. 1206 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00002/ARM |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Факс** | (044) 287-56-73 |

| | |
|---|---|
| **Вид діяльності** | Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних доНКЦПФР |
| **Опис** | Надаються послуги щодо оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку та подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР. |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 37024556 |
| **Місцезнаходження** | 03179, Україна, м.Київ, Академіка Єфремова, 9 кв. 5 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 4352 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Аудиторська палата України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 25.03.2009 |
| **Міжміський код та телефон** | (050) 384-57-58 |
| **Факс** | |
| **Вид діяльності** | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту |
| **Опис** | Види послуг, що надає особа, професійні аудиторські послуги: проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності компаніїі, що становить сусупаільний інтерес за 2019 фінансовий рік, підготовленої відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності; |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Акціонерне товариство "Комерційний інвестиційний банк" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 19355562 |
| **Місцезнаходження** | 88000, Україна, Закарпатська обл., м.Ужгород, Ю.Гойди, 10 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 263480 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 01.10.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (0312) 61-98-04 |
| **Факс** | (0312) 61-98-45 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна діяльність депозитарної установи |
| **Опис** | Укладено Договір про відкриття та обслуговування рахунків у ЦП. |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Публічне акціонерне товариство національна акціонерна страхова компанія "ОРАНТА" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 00034186 |
| **Місцезнаходження** | 02081, Україна, м.Київ, Здолбунівська, 7-Д |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 641983 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 23.06.2015 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 537-58-02 |
| **Факс** | (044) 537-58-99 |
| **Вид діяльності** | Інші види страхування, крім страхування життя |
| **Опис** | Укладено Договір на обов"язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Приватне підприємство "Бізнес-Експерт" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне підприємство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 36254940 |
| **Місцезнаходження** | 88000, Україна, Закарпатська обл., м.Ужгород, Швабська, 53/3 оф.5 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 10379 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 27.08.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (050) 291-12-34 |
| **Факс** | |
| **Вид діяльності** | Агенства нерухомості, оцінювання ризиків та завданої шкоди |
| **Опис** | Визначення вартості нерухомого майна для цілей бухгалтерського обліку. |

| | | | КОДИ |
|---|---|---|---|
| | | **Дата** | 01.01.2020 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР" | **за ЄДРПОУ** | 30649444 |
| **Територія** | Закарпатська область, м.Ужгород | **за КОАТУУ** | 2110100000 |
| **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:** 8
**Адреса, телефон:** 88000 Ужгород, Грушевського, 78 А, (0312) 66-54-38
**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака
**Складено** (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

| | |
|---|---|
| за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | v |

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

Код за ДКУД 1801001

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 97 | 96 |
| первісна вартість | 1001 | 141 | 141 |
| накопичена амортизація | 1002 | ( 44 ) | ( 45 ) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 8 196 | 336 |
| первісна вартість | 1011 | 10 014 | 12 005 |
| знос | 1012 | ( 1 818 ) | ( 11 669 ) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 12 096 |
| первісна вартість | 1016 | 0 | 14 809 |
| знос | 1017 | ( 0 ) | ( 2 713 ) |
| 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 | 29 064 | 27 785 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 37 357 | 40 313 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ІІ. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 50 | 52 |
| 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 перестрахування | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 4 877 | 15 861 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 36 200 | 36 200 |
| з бюджетом | 1135 | 1 | 3 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 114 | 270 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 1 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 106 | 128 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 29 027 | 30 471 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 29 027 | 30 471 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 1 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 0 | 1 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов’язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 0 | 1 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом ІІ | 1195 | 70 375 | 82 988 |
| ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 107 732 | 123 301 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| І. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 35 000 | 35 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 503 | 5 398 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 30 250 | 30 250 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 34 255 | 45 330 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом І | 1495 | 100 008 | 115 978 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ІІ. 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 | 6 168 | 6 433 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов’язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 6 168 | 6 433 |
| 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 ІІ | 1595 | 6 168 | 6 433 |
| ІІІ. 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 | 786 | 738 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 786 | 738 |
| 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 | 641 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 129 | 152 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | 1690 | 0 | 0 |
| Усього за розділом ІІІ | 1695 | 1 556 | 890 |
| IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 107 732 | 123 301 |

Примітки:

Керівник Мерза Д.Б

Головний бухгалтер Галань М.М.

| | | | КОДИ |
|---|---|---|---|
| | | **Дата** | 01.01.2020 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР" | **за ЄДРПОУ** | 30649444 |

**Звіт про фінансові результати**
**(Звіт про сукупний дохід)**
за 2019 рік
Форма №2
І. 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 | 19 759 | 19 093 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 20 028 | 18 811 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | ( 5 ) | ( 0 ) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 265 | -282 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 1 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | ( 3 949 ) | ( 2 679 ) |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | 15 810 | 16 414 |
| збиток | 2095 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 3 502 | 1 749 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | ( 2 191 ) | ( 1 819 ) |
| Витрати на збут | 2150 | ( 486 ) | ( 393 ) |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 2 977 ) | ( 1 415 ) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | 13 658 | 14 536 |
| збиток | 2195 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 2 074 | 785 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 1 279 ) | ( 154 ) |
| Інші витрати | 2270 | ( 11 ) | ( 0 ) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | 14 442 | 15 167 |
| збиток | 2295 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -3 367 | -3 224 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | 11 075 | 11 943 |
| збиток | 2355 | ( 0 ) | ( 0 ) |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 4 895 | 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 | 4 895 | 0 |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 4 895 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 15 970 | 11 943 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 140 | 107 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1 324 | 1 126 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 235 | 192 |
| Амортизація | 2515 | 674 | 451 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 3 281 | 1 751 |
| Разом | 2550 | 5 654 | 3 627 |

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 | 14 000 | 14 000 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 14 000 | 14 000 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 791,071430 | 853,071430 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 791,071430 | 853,071430 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник Мерза Д.Б

Головний бухгалтер Галань М.М.

| | | | КОДИ |
|---|---|---|---|
| | | **Дата** | 01.01.2020 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР" | **за ЄДРПОУ** | 30649444 |

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

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності** Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 129 | 164 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 534 | 434 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 9 045 | 14 130 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 5 555 | 9 426 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | ( 556 ) | ( 456 ) |
| Праці | 3105 | ( 1 082 ) | ( 846 ) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | ( 255 ) | ( 203 ) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | ( 3 696 ) | ( 3 070 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | ( 3 415 ) | ( 2 840 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | ( 281 ) | ( 230 ) |
| 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 | ( 4 589 ) | ( 2 037 ) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші витрачання | 3190 | ( 5 667 ) | ( 7 330 ) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 3195 | -582 | 10 212 |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 1 917 | 671 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| необоротних активів | 3260 | ( 26 ) | ( 41 ) |
| Виплати за деривативами | 3270 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3290 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | 3295 | 1 891 | 630 |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Погашення позик | 3350 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Сплату дивідендів | 3355 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3390 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** | 3395 | 0 | 0 |
| **Чистий рух коштів за звітний період** | 3400 | 1 309 | 10 842 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 29 027 | 18 216 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 135 | -31 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 30 471 | 29 027 |

Керівник Мерза Д.Б

Головний бухгалтер Галань М.М.

| | КОДИ |
|---|---|
| **Дата** | 29.01.2020 |
| **за ЄДРПОУ** | 30649444 |

**Підприємство** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"

# Звіт про власний капітал

За 2019 рік

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Залишок на початок року** | 4000 | 35 000 | 503 | 0 | 30 250 | 34 255 | 0 | 0 | 100 008 |
| **Коригування:** Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Скоригований залишок на початок року** | 4095 | 35 000 | 503 | 0 | 30 250 | 34 255 | 0 | 0 | 100 008 |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 075 | 0 | 0 | 11 075 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | 4110 | 0 | 4 895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 895 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | 4 895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 895 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Розподіл прибутку:** Виплати власникам | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спрямування прибутку до | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| зареєстрованого капіталу | | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Внески учасників:** Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Вилучення капіталу:** Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Разом змін у капіталі** | 4295 | 0 | 4 895 | 0 | 0 | 11 075 | 0 | 0 | 15 970 |
| **Залишок на кінець року** | 4300 | 35 000 | 5 398 | 0 | 30 250 | 45 330 | 0 | 0 | 115 978 |

Керівник Мерза Д.Б

Головний бухгалтер Галань М.М.

| | | | КОДИ |
|---|---|---|---|
| | | **Дата** | 01.01.2020 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР" | **за ЄДРПОУ** | 30649444 |
| **Територія** | Закарпатська область, м.Ужгород | **за КОАТУУ** | 2110100000 |
| **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:** 8
**Адреса, телефон:** 88000 Ужгород, Грушевського, 78 А, (0312) 66-54-38
**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака
**Складено** (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

| | |
|---|---|
| за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | v |

# Консолідований баланс
# (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019 р.

Форма №1-к

Код за ДКУД 1801007

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 97 | 96 |
| первісна вартість | 1001 | 141 | 141 |
| накопичена амортизація | 1002 | ( 44 ) | ( 45 ) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 8 196 | 336 |
| первісна вартість | 1011 | 10 014 | 12 005 |
| знос | 1012 | ( 1 818 ) | ( 11 669 ) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 12 096 |
| первісна вартість | 1016 | 0 | 14 809 |
| знос | 1017 | ( 0 ) | ( 2 713 ) |
| 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 | 15 644 | 17 451 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Гудвіл при консолідації | 1055 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Усього за розділом I | 1095 | 23 937 | 29 979 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 50 | 52 |
| 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 перестрахування | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 4 877 | 15 861 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 36 200 | 36 200 |
| з бюджетом | 1135 | 1 | 3 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 114 | 270 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 1 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 20 786 | 13 271 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 29 089 | 30 479 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 0 | 0 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 1 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 0 | 1 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов’язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 0 | 1 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 91 117 | 96 139 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 115 054 | 126 118 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 35 000 | 35 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 503 | 5 398 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 30 250 | 30 250 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 34 255 | 45 330 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Неконтрольована частка | 1490 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 100 008 | 115 978 |
| 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 | 6 168 | 6 433 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов’язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 6 168 | 6 433 |
| 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 | 6 168 | 6 433 |
| 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 | 787 | 738 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 787 | 738 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 4 | 0 |
| одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 641 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 129 | 152 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | 1690 | 7 317 | 2 817 |
| Усього за розділом III | 1695 | 8 878 | 3 707 |
| IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 115 054 | 126 118 |

Керівник Мерза Д.Б.

Головний бухгалтер Галань М.М.

| | | | КОДИ |
|---|---|---|---|
| | | **Дата** | 28.01.2020 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР" | **за ЄДРПОУ** | 30649444 |

**Консолідований звіт про фінансові результати**
**(Звіт про сукупний дохід)**
за 2019 рік
Форма №2-к
І. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801008

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 0 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 19 759 | 19 093 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 20 028 | 18 811 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | ( 5 ) | ( 0 ) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 265 | -282 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 1 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | ( 3 949 ) | ( 2 679 ) |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | 15 810 | 16 414 |
| збиток | 2095 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 3 502 | 1 774 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | ( 2 350 ) | ( 1 972 ) |
| Витрати на збут | 2150 | ( 486 ) | ( 393 ) |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 4 097 ) | ( 1 441 ) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | 12 379 | 14 382 |
| збиток | 2195 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 2 074 | 785 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші витрати | 2270 | ( 11 ) | ( 0 ) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | 14 442 | 15 167 |
| збиток | 2295 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -3 367 | -3 224 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | 11 075 | 11 943 |
| збиток | 2355 | ( 0 ) | ( 0 ) |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 4 895 | 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 | 4 895 | 0 |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 4 895 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 15 970 | 11 943 |
| **Чистий прибуток (збиток), що належить:** власникам материнської компанії | 2470 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 2475 | 0 | 0 |
| **Сукупний дохід, що належить:** власникам материнської компанії | 2480 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 2485 | 0 | 0 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 140 | 107 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1 453 | 1 230 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 263 | 215 |
| Амортизація | 2515 | 674 | 451 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 4 403 | 1 803 |
| Разом | 2550 | 6 933 | 3 806 |

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 | 14 000 | 14 000 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 14 000 | 14 000 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 791,070000 | 853,070000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 791,070000 | 853,070000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник Мерза Д.Б.

Головний бухгалтер Галань М.М.

| | | | КОДИ |
|---|---|---|---|
| | | **Дата** | 01.01.2020 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР" | **за ЄДРПОУ** | 30649444 |

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

За 2019 рік

Форма №3-к

Код за ДКУД 1801009

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності** Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 129 | 164 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 534 | 434 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 9 045 | 14 130 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 7 525 | 10 093 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | ( 558 ) | ( 484 ) |
| Праці | 3105 | ( 1 189 ) | ( 926 ) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | ( 284 ) | ( 225 ) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | ( 3 722 ) | ( 3 089 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | ( 3 415 ) | ( 2 840 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | ( 281 ) | ( 230 ) |
| 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 | ( 4 589 ) | ( 2 037 ) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші витрачання | 3190 | ( 5 720 ) | ( 9 473 ) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 3195 | 1 171 | 8 587 |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 1 917 | 671 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | ( 1 807 ) | ( 1 230 ) |
| необоротних активів | 3260 | ( 26 ) | ( 41 ) |
| Виплати за деривативами | 3270 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3290 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | 3295 | 84 | -600 |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Погашення позик | 3350 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Сплату дивідендів | 3355 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3390 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** | 3395 | 0 | 0 |
| **Чистий рух коштів за звітний період** | 3400 | 1 255 | 7 987 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 29 089 | 21 135 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 135 | -33 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 30 479 | 29 089 |

Керівник Мерза Д.Б.

Головний бухгалтер Галань М.М.

| | КОДИ |
|---|---|
| **Дата** | 01.01.2020 |
| **за ЄДРПОУ** | 30649444 |

**Підприємство** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ПОЛІС-ЦЕНТР"

# Консолідований звіт про власний капітал

За 2019 рік

Форма №4-к

Код за ДКУД 1801011

| Стаття | Код рядка | Належить власникам материнської компанії | | | | | | | | Неконтрольована частка | Разом |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| **Залишок на початок року** | 4000 | 35 000 | 503 | 0 | 30 250 | 34 255 | 0 | 0 | 100 008 | 0 | 100 008 |
| **Коригування:** Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Скоригований залишок на початок року** | 4095 | 35 000 | 503 | 0 | 30 250 | 34 255 | 0 | 0 | 100 008 | 0 | 100 008 |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 075 | 0 | 0 | 11 075 | 0 | 11 075 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | 4110 | 0 | 4 895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 895 | 0 | 4 895 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | 4 895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 895 | 0 | 4 895 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Інший сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Розподіл прибутку:** Виплати власникам | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Внески учасників:** Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Вилучення капіталу:** Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Разом змін у капіталі** | 4295 | 0 | 4 895 | 0 | 0 | 11 075 | 0 | 0 | 15 970 | 0 | 15 970 |
| **Залишок на кінець року** | 4300 | 35 000 | 5 398 | 0 | 30 250 | 45 330 | 0 | 0 | 115 978 | 0 | 115 978 |

Керівник Мерза Д.Б.

Головний бухгалтер Галань М.М.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

СТРАХОВА ТОВАРИСТВО

"ПОЛІС-ЦЕНТР"

Фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 грудня 2019 року

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

1.Інформація про Товариство та основи підготовки фінансової звітності за 2019 рік.

Приватне акціонерне товариство "Страхова Товариство "Поліс-Центр"

(далі по тексту Товариство або Страховик)

Код за ЄДРПОУ: 30649444.

Місцезнаходження та засоби зв'язку: 88000, Україна, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Грушевського, 78а, тел.: (0312) 66-54-38, факс (0312) 66-41-97.

Дата проведення державної реєстрації 05.11.1999 року; Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01 №209152; Дата зміни свідоцтва про державну реєстрацію 22.04.2010 року у зв'язку із зміною найменування юридичної особи.

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Серія АБ № 619058, 1 415 120 0000 001008.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ № 347 видане 21.08.2004р. Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний).

Код КВЕД 65.20 Перестрахування.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2019 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Товариство не є платником податку на додану вартість, є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2019 року становить 8 осіб, в тому числі 1 сумісник.

Станом на 31.12.2019 р. вільні резерви складають 25 000 тис. грн., резервний капітал - 5250 тис. грн., статутний капітал - 35 000 тис. грн.

Фінансова звітність підготовлена, затверджена до випуску 27.02.2020р.

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку страхування, перестрахування, фінансову діяльність пов'язану з формуванням та розміщенням коштів для покриття страхових резервів та їх управлінням. Основний вид діяльності Товариства: надання страхових та пов'язаних із ними послуг на території України, що здійснюються на основі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Добровільні види страхування:

1. Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]. Ліцензія АЕ284044, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

2. Страхування від нещасних випадків. Ліцензія АЕ 284047, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

3. Страхування наземного транспорту (крім залізничного). Ліцензія АЕ 284045, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

4. Страхування майна [ крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу ( вантажобагажу)]. Ліцензія АЕ 284048, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013р. , безстроково.

5. Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Ліцензія АЕ 284042, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

6. Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). Ліцензія АЕ 284043, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

Обов`язкові види страхування:

1. Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АЕ 284046, видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

Склад акціонерів та розмір внесків до статутного капіталу Приватного акціонерного товариства "Страхова Товариство "Поліс-Центр" наступний:

/п/п Акціонери/ Місцезнаходження Адреса / код ЄДРПОУ/ Кількість акцій/ Внесок до статутного капіталу (тис.грн.)/ % у статутному капіталі/

1 ТзОВ "Плодоовоч-Уж"/ 88015,Україна, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Грушевського, 78 А,/ ЄДРПОУ 05528259/ 6120/ 15300,0/ 43,7143%

2 ТзОВ "Плосківський завод мінеральних вод"/ 89311,Україна, Закарпатська обл., Свалявський р-н, с. Плоске, буд.№267, /ЄДРПОУ 01730673 / 1888/ 4720,0/ 13,4857%/

3 ТзОВ "Латуж"/ 89600, Україна, Закарпатська обл., м. Мукачево, Ужгородська, 194 А/ ЄДРПОУ 22103657/ 5992/ 14980,0/ 42,8000%/

Разом 14000/ 35000,0/ 100,0%/

Протягом 2019 року склад акціонерів не змінювався. Внески до статутного капіталу сплачені акціонерами в попередніх періодах, виключно грошовими коштами.

Органами управління Товариства є:

"Загальні збори акціонерів Товариства;

"Наглядова рада;

"Ревізійна комісія;

"Виконавчий орган.

Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Стабільність української економіки буде в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому.

Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податкові реформи в Україні тривають. Законодавство оптимізується. Головним напрямком податкових реформ є зниження кількості податків спрощення податкового обліку, а саме максимальне наближення його до бухгалтерського. В 2019 році ставка податку на прибуток становила 18%, ставка податку на дохід для страховиків - 3%.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах та, особливо, від вирішення складної ситуації на сході України.

2.Основи представлення фінансової звітності

Заява про відповідності

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ПрАТ "Страхової компанії "ПОЛІС-ЦЕНТР" станом на 31 грудня 2019 р., а також результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. та рух грошових коштів та зміни в капіталі у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Таким чином фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригуються, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Дана фінансова звітність була підготовлена, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в майбутньому, що має на увазі реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2019 р. Товариство застосовує МСФЗ, що були чинні на 01.01.2019 р.

3.Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ?рунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

- автономність - кожне підприємство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;

- послідовність - постійне (з року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, міжнародними стандартами фінансової звітності та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку у державному секторі, і повинна бути об?рунтована та розкрита у фінансовій звітності;

- безперервність - оцінка активів та зобов'язань підприємства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;

- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;

- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;

інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в державному секторі залежно від того, які з наведених стандартів застосовуються підприємством.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.

- Звіт про власний капітал за 2019 р.

- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 р.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики. Протягом 2019 року облікова політика змінювалась у зв'язку із зміною стандартів, прийнято новий стандарт МСФЗ 16 "Оренда", крім цього керівництво прийняло рішення, про переведення об'єктів нерухомості з основних засобів в інвестиційну нерухомість та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

У проміжній фінансовій звітності Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". Нематеріальними активами визнаються контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

До нематеріальних активів Товариства належать ліцензії на ведення страхової діяльності та програмне забезпечення. Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності, як безстрокові, не амортизуються. Для всіх інших нематеріальних активів Група застосовує прямолінійний метод амортизації, комп`ютерні програми амортизуються 3 роки. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються підчас проведення щорічної інвентаризації. Зміни застосовуються перспективно.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

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

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

Визнання та оцінка

Згідно МСБО 38 "Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити."

Ціна, яку сплатило Товариство для придбання та створення нематеріальних активів, відображає очікування щодо ймовірності надходження до Товариства тих майбутніх економічних вигод, що втілені в цьому активі. Іншими словами, Товариство очікує, що відбудеться надходження економічних вигод, навіть якщо існує невизначеність щодо часу чи суми такого надходження. Таким чином, придбані нематеріальні активи завжди відповідатимуть критерію визнання імовірності.

Знецінення активів.

При визначенні знецінення фінансового активу Товариство застосовує модель очікуваних втрат, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому.

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновленню.

Основні засоби

Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Наступні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку чи збитку в момент понесення.

Переоцінка

Нерухомість Товариства підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, земельних ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування

попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, можна прямо перенести до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Проте можна переносити частину дооцінки, коли актив використовується суб'єктом господарювання. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб.

З метою обліку основні засоби в Товаристві згруповано за такими групами:

Номер групи

Найменування основних засобів Мінімальний термін корисного використання, років

II Капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом 15

III Будівлі 20

Споруди 15

Передавальні пристрої 10

IV Машини та обладнання, з яких:

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000,0 гривень 2-5

V Транспортні засоби 10

VI Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 5

IX Інші основні засоби 12

XI Малоцінні необоротні матеріальні активи -

Товариство визнає необоротний актив як основний засобів, якщо його вартість перевищує 6000 гривень.

Амортизація основних засобів проводиться до досягнення залишкової вартості об'єктом або його ліквідаційної вартості, ліквідаційна вартість на основні засоби дорівнює нулю.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та вдосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу можуть капіталізуватися за погодженням з органами управління Товариством.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це майно (земля або будівля, або частина будівлі, або і те, і інше), що знаходиться в розпорядженні (власника або орендаря за договором фінансової оренди) з метою отримання орендних платежів, доходів від приросту вартості капіталу або того й іншого, але не для використання у виробництві або в постачанні товарів, при наданні послуг або для адміністративних цілей; продажу в ході звичайної господарської діяльності (п. 5 МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість").

Нерухомість, зайнята власником - нерухомість, утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративний цілей.

Обліковою політикою Товариства визначено модель обліку інвестиційної нерухомості за собівартістю, відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- доступні до продажу;
- утримувані до погашення;

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток. Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом по підприємству.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Основним методом обліку інвестицій в асоційовані компанії є метод участі у капіталі. Згідно з цим методом інвестиція в асоційовану компанію первісно відображається за собівартістю. У подальшому вартість інвестиції коригується (збільшується або зменшується) на частку інвестора в прибутках (збитках) та інших змінах у капіталі асоційованої компанії.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі сукупного доходу.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення.

Позики, дебіторську заборгованість та інвестиції утримувані до погашення слід оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Ефективна ставка відсотка розраховується виходячи з внутрішньої ставки доходності, з урахуванням витрат на придбання фінансового інструменту та суми грошових потоків від утримання фінансового інструменту. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання з купівлі-продажу активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Товариство має наступні фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;

- дебіторська заборгованість;

- внески до статутного капіталу іншого товариства.

Знецінення активів

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

- старіння або фізичне пошкодження активу;

- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання, короткострокові депозити з терміном повернення до 3-х місяців та депозити з терміном розміщення коштів більш ніж на три місяці.

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

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображається у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або інші цінності.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність цього фінансового активу зменшується. Об'єктивні свідчення містять в собі спостережені дані щодо таких подій: значні фінансові труднощі боржника; порушення контракту таке, як прострочування платежів тощо.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв сумнівних боргів.

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності по кожному дебітору окремо. Періодичність розрахунку резерву сумнівних боргів -

один раз у квартал.

Товариство обліковує довгострокову дебіторську заборгованість в дисконтованій "теперішній" вартості, що визначається за формулою:

PV = FV : (1 + i) n, де

FV - майбутня вартість;

PV - теперішня вартість;

I - ставка дисконтування (середня річна облікова ставка рефінансування НБУ);

n - строк (число періодів).

Запаси

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

Запаси - активи Товариства, які утримуються для споживання під час надання послуг та в іншій господарській діяльності Товариства.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Запаси відносяться до оборотних активів Товариства.

Придбані запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

До складу запасів Товариства відносяться канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, запчастини до автомобілів, МШП та інше.

При вибутті запасів Товариство використовує такі методи оцінки: метод середньозваженої собівартості для палива та метод FIFO для всіх інших груп запасів.

Операції страхування

Страхова Товариство укладає договори страхування, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є договори, які передають суттєвий страховий ризик. Такі договори можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики страхова Товариство визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний

страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик існує тоді, коли Товариство не має впевненості щодо наступних аспектів у момент укладання страхового контракту: настання страхового випадку, дата настання страхового випадку та сума відшкодування за страховим випадком, який вже настав.

Товариство укладає договори перестрахування з метою обмеження потенційного збитку шляхом диверсифікації ризиків.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум страхових резервів з метою повного покриття страхових ризиків.

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

По всіх договорах страхування, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

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

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в період і коли страхові внески визнаються в обліку.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії договору.

У 2019р. Товариство застосовувало МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування". З 2021 року планують ввести новий стандарт МСФЗ 17 "Договори страхування".

Регуляторні вимоги

ПрАТ "СК "Поліс-Центр" як страхова компанія зобов'язана дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами: Законом України "Про Страхування", ЦКУ, розпорядження Нацкомфінпослуг та інші нормативні акти, які містять такі вимоги:

"Товариство повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку;

"Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації;

"Чисті активи Компанії повинні перевищувати статутний капітал (Цивільний кодекс);

"Норматив платоспроможності та достатності капіталу на будь-яку дату має бути не меншим за нормативний обсяг активів;

"Норматив ризиковості операцій на будь-яку дату має бути не меншим, ніж величина страхових резервів;

"Норматив якості активів має бути не меншим 40% страхових резервів.

У своїй діяльності страховик зобов'язаний дотримуватися вимог встановлених у Положенні про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Страховик зобов'язаний на будь-яку дату дотримуватись критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Страховик, який є власником істотної участі у страховику (страховиках), зобов'язаний на будь-яку дату дотримуватись нормативу платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі.

При розміщенні коштів страхових резервів страховик повинен дотримуватися вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Норматив платоспроможності та достатності капіталу - сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:

З + К;

З + НЗП,

де

З (зобов'язання) - величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II-IV

пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868;

К - величина, що дорівнює:

30 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя;

45 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати страхування життя;

НЗП - нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства.

Сума прийнятних активів - сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких активів, якщо інше не передбачено цим Положенням, які відповідають критеріям ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, установленим у пунктах 2-5 цього розділу.

До суми прийнятних активів можуть включатися (з урахуванням вимог та обмежень, встановлених у пунктах 3-5 цього розділу) такі активи:

1) грошові кошти на поточному рахунку;

2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу);

3) валютні вкладення згідно з валютою страхування;

4) нерухоме майно;

5) акції, облігації підприємств (крім цільових облігацій), іпотечні сертифікати, іпотечні облігації, облігації місцевих позик, облігації міжнародних фінансових організацій;

6) державні цінні папери, у тому числі державні облігації України;

7) права вимоги до перестраховиків;

8) інвестиції в економіку України за напрямами інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 17 серпня 2002 року № 1211 (далі - інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України);

9) банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах;

10) кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми - для страхових резервів із страхування життя;

11) готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлений Національним банком України;

12) залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів";

13) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування у обсязі не більше резерву незароблених премій за відповідними окремими видами страхування;

14) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестрахування з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за договорами, визначеними в пункті 5 розділу II Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року № 3104, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року за № 19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року № 1638);

15) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у підпунктах 13 та 14 цього пункту цього розділу,- в обсязі не більше 40 відсотків резервів незароблених премій за відповідними видами страхування;

16) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування життя - у обсязі не більше частини математичного резерву, нарахованого за внесками (страховими преміями), що сформували таку дебіторську заборгованість;

17) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування з нерезидентами:

18) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування, не зазначеними у підпунктах 14, 17 цього пункту цього розділу,- в обсязі не більше 20 відсотків такої дебіторської заборгованості;

19) непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків в обсязі не більше 3 % нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу;

20) непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика за договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;

21) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава;

22) внески страховика, що є учасником фінансової групи, до статутних капіталів інших страховиків - учасників цієї фінансової групи в обсязі, встановленому законодавством, за умови

виконання такою фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу, встановлених законодавством, та вимог цього Положення;

23) активи з права користування відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда" у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов'язання.

Прийнятні активи повинні розміщуватися з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності.

Технічні резерви Товариства

Зобов'язання за договорами страхування включають резерв незароблених премій, резерви збитків та інші резерви.

Страхові резерви - це грошові кошти, що утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум та страхових відшкодувань страхувальникам та третім особам (потерпілим) залежно від видів страхування.

Суми створених резервів визнаються витратами періоду. Товариство формує і веде облік страхових резервів у порядку та обсягах встановлених чинним законодавством України станом на кожен день.

Величину страхових резервів, а саме: резерв незароблених премій та резерв збитків Товариство формує та веде облік за видами страхування.

Резерв незробленої премії, РНП (Unearned premium reserve, UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Величина страхових резервів встановлюється залежно від 80 % надходжень сум страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку :

- частки страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на 1/4;

- частки страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на 2/4;

- частки страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на 3/4 .

Останній місяць розрахункового періоду буде складатися із кількості днів на дату розрахунку.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується у випадку, якщо на звітну дату має місце неврегульований страховий випадок, тобто страховий випадок щодо якого не прийняте рішення про розмір страхового відшкодування, та становить 100 % від очікуваного страхового відшкодування.

Резерв заявлених але не виплачених збитків (Reported but not settled claims reserve, RBNS) - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні,

консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Тест на адекватність страхових резервів

МСФЗ 4 визначено, що страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь - які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду(такі як резерв катастроф та коливання збитковості)(параграф 14 а) МСФЗ4). Крім того даним параграфом передбачено необхідність проведення перевірки адекватності зобов'язань.

Під адекватністю зобов'язань страховика розуміється достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка, яку виконує страховик (перевірка адекватності зобов'язань), включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків.

Якщо балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі страхового портфелю) є неадекватною Товариство формує додатковий резерв ("резерв ризику, що не минув").

Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

-Зареєстрований капітал (статутний капітал) - сформований за рахунок внесків Акціонерів Товариства, внесених внаслідок придбання акцій, випущених Товариством.

-Резервний капітал - відповідно до установчих документів становить не менше 15% від розміру статутного капіталу та створюється з метою покриття непередбачених збитків при ліквідації Товариства. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів акціонерного товариства. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу, розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Товариства за рік.

Товариство може додатково з нерозподіленого прибутку створювати вільні резерви.

-Додатковий капітал - це сума, на яку вартість реалізації випущених акцій перевищує їхню номінальну вартість.

-Капітал у дооцінках - сума дооцінки або уцінки активів Товариства.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство з метою покриття майбутніх витрат та виконання зобов'язань формує вільні страхові резерви та відображає їх у статті "Інші резерви".

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

З метою відповідності вимогам законодавства в частині розміщення власних засобів у Компанії існує інвестиційна політика, що накладає певні обмеження на структуру інвестиційних активів. Товариство проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативному розміру маржі платоспроможності. Дотримання вищевказаних нормативів контролюється щокварталу, шляхом підготовки звітів, що містять розрахунки нормативів. Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Компанії прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

Витрати на персонал

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Товариства відносяться:

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов`язання за угодою, і обліковується за справедливою вартістю. Взаємний залік дебіторської і кредиторської заборгованості виконується у випадках, коли є юридичне право такого взаємного заліку.

Доходи та витрати

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів за винятком доходу від виставлених регресних вимог, який визнається у фінансовій звітності за датою надходження грошових коштів.

Оренда

З 01.01.2019 року набрав чинності МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення чи містить угода оренду", Тлумачення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - заохочення" і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Обліковою політикою Товариства передбачено два звільнення від визнання оренди - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди терміном не більше 12 місяців. На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Товариство визнає витрати на відсотки (фінансові витрати) за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Товариство переоцінює зобов'язання при настанні певної події (зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). Товариство буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає всі договори оренди в бухгалтерському балансі. Об'єкт оренди приймається Товариством на баланс, при цьому визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. Сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив включається до складу основних засобів Товариства. Товариство відображає в бухгалтерському обліку одержаний в оренду об'єкт одночасно як актив і зобов'язання за найменшою на початок строку оренди оцінкою:

справедливою вартістю активу або теперішньою вартістю суми мінімальних орендних платежів.

Враховуючи, що Товариство має намір укладати короткострокові договори оренди, застосування стандарту в подальшому суттєво не вплине на фінансові показники.

Витрати за позиками

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який обов'язково потребує тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів страхової компанії або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати за позиками містять у собі виплату відсотків та інші витрати, понесені компанією в зв'язку з позиковими засобами.

4.Класифікація та оцінка активів

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання - теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики".

4.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають: ліцензії на провадження страхової діяльності - 93 тис. грн., 1С Підприємство - 2 тис. грн., програмне забезпечення на комп`ютери MS Office та MS Windows - 46 тис. грн. Ліцензії безстрокові, тому не підлягають амортизації. Майже 100% програмного забезпечення повністю з амортизовано, залишкова вартість 1 тис. грн.

Первісна вартість на 31.12.19 р. - 141 тис. грн. Нараховано знос - 44,0 тис. грн.

Залишкова вартість на 31.12.19р. - 97 тис. грн

4.2. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю.

Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Рух основних засобів представлений в таблиці.

| Групи основних засобів | Залишок на початок року | | Надійшло за рік | | Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) | | Вибуло за рік | | Залишок на кінець року | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | первісна (переоцінена) вартість | знос | первісної (переоціненої) вартості | зносу | первісна (переоцінена) вартість | знос | Нараховано амортизації за рік | | первісна (переоцінена) вартість | знос |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Машини та обладнання | 179 | 102 | 14 | | - | | 10 | 10 | 31 | 184 | 123 |
| Транспортні засоби | 522 | 495 | | 11253 | 10837 | - | - | 169 | 11 775 | 11 501 |
| Інструменти, прилади, інвентар | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (меблі) | 40 | 40 | 6 | - | - | - | - | 5 | 46 | 45 |
| Разом | 741 | 637 | 21 | 11253 | 10837 | 10 | 10 | 205 | 12005 | 11669 |

| Об`єкти інвестиційної нерухомості | Характеристика (загальна площа, поверховість, будівельні матеріали, функціональне призначення) | Напрями використання (для власної діяльності, надання в оренду тощо) | Вартість | | Дата введення в експлуатацію (придбання) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | первісна | залишкова | |
| Офісне приміщення м. Ужгород, вул. Грушевського, буд. 31 | 427,2 кв. м., одноповерхова будівля | Надання в оренду | 6172 | 5241 | 21.12.2016 |
| Офісне приміщення м. Львів, вул. Ів. Франка, буд. 35, офіс 2 | 131,7 кв. м., 2 поверх, багатоповерховий будинок | Надання в оренду | 5432 | 4121 | 02.04.2007 |
| Офісне приміщення м. Івано-Франківськ, вул. М. Підгірянки, буд. 23 | 90,2 кв. м., 2 поверх, багатоповерховий будинок | Надання в оренду | 2939 | 2503 | 18.11.2011 |
| Офісне приміщення м. Ужгород, вул. Грушевського, буд. 31 | 13 кв. м., одноповерхова будівля | Надання в оренду | 266 | 231 | 04.04.2017 |
| Разом | | х | 14809 | 12096 | |

У березні 2019р. будівлі та транспортні засоби, що знаходяться у власності Товариства, були переоцінені за ринковою вартістю відповідно до звіту незалежного експерта Приватне підприємство "Бізнес-Експерт, м. Ужгород, вул. Швабська, 53/3, офіс 5, сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №836/16 від 25.10.2016р. Для визначення справедливої (ринкової) вартості було використано порівняльний методичний підхід. Оцінка була проведена станом на 25.03.2019 р. Відповідно до висновків проведено дооцінку основних засобів на суму 4895,0 тис. грн. та відображено капітал у дооцінках.

Товариство не має обтяжень щодо основних засобів, що перебувають у заставі, арешті, мають обмеження у користуванні.

Товариство обліковує інструменти, прилади, інвентар (меблі), які мають повністю нарахований знос -100%, первісна вартість, яких становить 40 тис. грн.

Товариство здає в оренду один автомобіль AUDI A6 2.8, рік випуску 2008р., балансова 91,5 тис. грн., договір оренди короткостроковий з можливістю продовження.

4.3.Інвестиційна нерухомість

В кінці 2019р. Керівництво компанії прийняло рішення про класифікацію 4 об'єктів нерухомості, що є у приватній власності як інвестиційна нерухомість, оскільки дані приміщення планується

надавати в оренду.

Обліковою політикою Товариства визначено модель обліку інвестиційної нерухомості за собівартістю, відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Станом на 31.12.2018 року первісна вартість та знос інвестиційної нерухомості дорівнює нуль, станом на 31.12.2019 року первісна вартість - 14809 тис. грн., знос - 2713 тис. грн., залишкова 12096 тис.грн.

Товариство не має на меті реалізовувати інвестиційну нерухомість, немає контрактних зобов'язань купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

Товариство не має обтяжень щодо інвестиційної нерухомості, що перебуває у заставі, арешті, та має обмеження у користуванні.

4.4.Довгострокові фінансові інвестиції

У Товариства наявні фінансові інвестиції як внесок до статутного капіталу іншого підприємства, що обліковуються за методом участі в капіталі. Розмір внеску ПрАТ "СК "Поліс-Центр" до статутного фонду ПП "Велес Ужгород" становить 29 598 тис. грн., частка у статутному капіталі складає 99,99%. ПП "Велес Ужгород" створено рішенням засновників у жовтні 2010 року.

Станом на 31.12.18р. фінансові інвестиції як внески до статутного капіталу підприємств, що не є страховиками становили 29 064 тис. грн.

Станом на 31.12.19 р. фінансові інвестиції дорівнюють 27 785 тис. грн. У зв'язку з отриманим збитком - фінансовий результатом за 2019р. ПП "Велес Ужгород" ( - 1279 ) тис. грн., фінансові інвестиції переоцінені. ПП "Велес Ужгород" основною причиною збитків стало нарахування резерву сумнівних боргів у розмірі 1100 тис. грн., підставою для нарахування резерву є рішення Господарського суду Закарпатської області №907/712/18 від 04.03.2019р.

| 4.5.Запаси | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Запасні частини | 50 | 52 |

До складу запасів Товариства відносяться канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, запчастини до автомобілів, МШП та інше.

При вибутті запасів Товариство використовує такі методи оцінки: метод середньозваженої собівартості для палива та метод FIFO для всіх інших груп запасів.

| 4.6.Дебіторська заборгованість | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| за продукцію,товари, роботи, послуги | 4877 | 15861 |
| за виданими авансами (згідно попереднього договору) | 36200 | 36200 |
| з бюджетом | 1 | 3 |
| за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки на депозитні рахунки) | 114 | 270 |
| за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 0 | 1 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.: | 106 | 128 |
| депозит (дата виникнення 2012р.) | 301 | 301 |
| відсотки нараховані (дата виникнення 2012р.) | 43 | 43 |
| депозит (дата виникнення 2015р.) | 49 | 49 |
| відсотки нараховані (дата виникнення 2015р.) | 8 | 8 |
| резерв сумнівних боргів (створено 2012 та 2015 рр.) | (401) | (401) |
| Всього | 41298 | 52463 |

Станом на 31.12.2018р. та на 31.12.2019р. Товариство не має довгострокової дебіторської заборгованості.

Товариством створено резерв сумнівних боргів у 2012 та 2015рр. на суму коштів розміщених на депозитних рахунках у банках АТ "Імексбанк" 57 тис. грн.. та АТ "БРР" 344 тис. грн. у зв'язку із введенням тимчасової адміністрації. Станом на 31.12.2019р. за даними реєстру вище зазначені банки знаходяться у стані припинення.

4.7. Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2018р. на балансі Товариства обліковуються грошові кошти в сумі 29 027,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. на балансі Товариства обліковуються грошові кошти на поточних та депозитних рахунках в сумі 30 471 тис. грн., а саме:

- поточні рахунки - 3 259 тис. грн.

- депозитні рахунки - 8000 тис. грн.
- депозитний рахунок у банківських металах - 15 292 тис. грн..
- рахунок у банківських металах - 3 920 тис. грн.

| 4.8. Витрати майбутніх періодів | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Витрати майбутніх періодів | 0 | 1 |

Витрати майбутніх періодів це витрати понесені Товариством на періодичні видання, які обліковуються та відносяться на адміністративні витрати щомісячно 1/12.

4.9. Класифікація та оцінка власного капіталу

Власний капітал

| Власний капітал (структура) | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Зареєстрований капітал (статутний капітал) | 35 000 | 35 000 |
| Капітал у дооцінках | 503 | 5398 |
| Резервний капітал | 5250 | 5250 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 34255 | 45 330 |
| Інші резерви | 25 000 | 25 000 |
| Всього | 100 008 | 115 978 |

У 2019р. Товариство провело оцінку основних засобів, а саме нерухомого майна та транспортних засобів на основі звіту експерта проведено дооцінку активів у сумі 4895 тис. грн. (Див. примітку 4.2).

Товариство дотримується показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами: Законом України "Про Страхування", ЦКУ, розпорядження Нацкомфінпослуг та інші нормативні акти, які містять такі вимоги:

"Товариство повинно створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку;

"Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації;

"Чисті активи Компанії повинні перевищувати статутний капітал (Цивільний кодекс);

"Норматив платоспроможності та достатності капіталу на будь-яку дату має бути не меншим за нормативний обсяг активів;

"Норматив ризиковості операцій на будь-яку дату має бути не меншим, ніж величина страхових резервів;

"Норматив якості активів має бути не меншим 40% страхових резервів.

Станом на 31 грудня 2019р. Товариство виконує зазначені вище вимоги.

Згідно з регуляторними вимогами, які вступили в дію в 2018р., певні нормативні вимоги будуть поступово збільшуватися і в 2020р. Управлінський персонал Товариства вважає, що Товариство зможе виконати зазначені вище вимоги у 2020р.

У 2018 р. частину нерозподіленого прибутку направлено до резервного капіталу в сумі 750,0 тис. грн., у 2019 р. було прийнято рішення чистий прибуток не розподіляти, дивіденди не виплачувати.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства

Товариство станом на 31 грудня 2019 року визначило нетто-активи (активи підприємства за вирахуванням його зобов'язань) у розмірі 115 978 тис. грн. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом 112 277 тис. грн.

4 .10. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

| Страхові резерви | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Резерв незароблених премій | 6 168 | 6 433 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 0 | (1) |

Товариство у 2019р. уклало два договори перестрахування з ПрАТ АСК "Скарбниця" на суму 5 тис. грн. Частка перестраховика у страхових резервах станом на 31.12.2019р. становить 1 тис. грн.

Представлення коштів сформованих страхових резервів

Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України 'Про страхування' для представлення страхових резервів  УСЬОГО / на кінець звітного періоду відповідно до показників форми 1 "Баланс"/

| | Покриття технічних резервів | |
|---|---|---|
| УСЬОГО: | 38648,58 | 6433 |
| 1) грошові кошти на поточних рахунках | 3259 | 1133 |
| 2) банківські вклади (депозити) | 23292,54 | 4300 |
| 3) банківські метали | 3919,62 | 0 |
| 4) нерухоме майно | 12096 | 1000 |
| 9) права вимоги до перестраховиків | 1,04 | 0 |

Аналіз страхових резервів станом на 31.12.2019 року проведено сертифікованим актуарієм на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків для укладених договорів страхування відповідно до чинного законодавства.

Здійснена оцінка адекватності наступних страхових зобов'язань:

Резерву незароблених премій (РНП);

Резерв збитків, заявлених, але не виплачених.

Страховик формує резерв незароблених премій методом 1/4 від 80% премій та не формує відкладені аквізиційні витрати.

Для цілей тесту на адекватність був розрахований резерв незароблених премій методом 1/365 від 100% премій. Станом на 31.12.2019 резерв незароблених премій, розрахований методом 1/365, становить 833,7 тис. грн., що в 7,7 разів менше, ніж те, що сформував Страховик. 85% портфелю по страхових преміях - це договори зі строком покриття менше або дорівнює 3-м місяцям, які в основній своїй частині починаються на початку кварталу.

Поточна вартість майбутніх страхових виплат за договорами страхування оцінювались шляхом множення резерву незароблених премій 1/365 (від 100% премій) на очікувану збитковість по діючим на звітну дату договорам. По видам страхування, де відбувались збитки, очікувана збитковість базувалась на календарній збитковості за період 2016 - 2019рр..  З видів страхування, де було недостатньо статистики, щоб визначити збитковість, у тест на адекватність закладалися середньо-ринкові показники збитковості. Зі страхування майна від вогневих ризиків та страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) закладалась середньозважена з обох

видів страхування збитковість.

Зі страхування наземного транспорту був закладений ріст середньої виплати на 5% (прогнозний ріст інфляції).

При прогнозуванні майбутніх витрат на врегулювання закладалися прямі та непрямі витрати на рівні 3%. Окрім цього, Актуарій заклав витрати на супроводження діючих на звітну дату договорів на рівні 11%.

В усіх видах страхування наявний профіцит. Сукупний профіцит по портфелю на 31.12.2019 становить 6 111 тис. грн. У Актуарія немає підстав вважати, що Страховик сформував недостатньо резерву незароблених премій, щоб відповідати своїм майбутнім зобов'язанням по діючим на звітну дату договорам.

У Страховика майже немає прямих витрат на врегулювання. Врегулюванням займається штатний співробітник Страховика. Фактичні витрати на врегулювання менше 3-х відсотків. Резерв заявлених збитків був сформований разом з 3% витрат на врегулювання.

Страховик формує тільки резерв заявлених, але не виплачених збитків, який на 31.12.2019 становить нуль.

Для цілей тесту на адекватність Актуарій оцінив сукупний резерв збитків методом трикутників.

Трикутники розвитку були побудовані на статистиці 2016-2019 років. Слід відмітити, що тільки з двох видів страхування наявна статистика для побудови трикутників - страхування наземного транспорту та страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12), з інших видів, за цей період не відбулося жодного збитку.

Для визначення найкращої оцінки резерву збитків, що виникли, але не заявлені, Актуарій використовував модифікований метод Борнхуеттера-Фергюсона. Трикутники розвитку будувалися на нарахованих та заявлених збитках. Актуарій модифікував коефіцієнти розвитку збитків, використовуючи для їх розрахунку тільки останні 4 квартали, що відображає більш характерно поточну політику врегулювання Страховика. Актуарні методи дали оцінку збитків на 31.12.2019 рівну нулю. Також проаналізувавши Run off тести на попередні звітні дати, можна зробити висновок, що у Страховика фактично немає збитків, що виникли, але не заявлені, недорезервування частіше спричинене недооцінкою резерву заявлених збитків. Враховуючи що, на дату складання звіту резерв заявлених збитків нульовий, Актуарій вважає, що резерв збитків, що виникли, але не заявлені теж нульовий.

Станом на дату складання звіту у 2020 році не було заявлено жодного збитку з датою страхового випадку до 31.12.2019.

Стандартний ланцюговий метод зі страхування майна дає оцінку більшу ніж у Актуарія, оскільки не враховує багато факторів та погано працює на видах страхування з маленькою частотою страхового випадку та великими збитками.

Поточні зобов'язання:

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| - за розрахунками з бюджетом | 786 | 738 |
| - за страховою діяльністю | 641 | 0 |
| - поточні забезпечення | 129 | 152 |
| Всього | 1556 | 890 |

Станом на 31.12.2018р. на балансі Товариства обліковувалась кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 786 тис. грн., а саме з податку на прибуток, в сумі 786 тис. грн.

Станом на 31.12.2019. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток - 738 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року на балансі обліковувалась кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 641 тис. грн., станом на 31.12.2019 року - 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року Товариством було створено забезпечення виплат персоналу - 129 тис. грн. Станом на 31.12.2019 р. - забезпечення на виплати персоналу в сумі 152 тис. грн. інших забезпечень Товариство не має.

4.11. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

Аналіз страхових премій та страхових відшкодувань:

| | 2019 р. | 2018р. |
|---|---|---|
| Чисті зароблені страхові премії | 19 759 | 19 093 |
| Премії підписані | 20 028 | 18 811 |
| Премії передані в перестрахування | 5 | 0 |
| Зміна резерву незароблених премій | 265 | - 282 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 1 | 0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 3949 | 2679 |

До інших операційних доходів належать:

| | 2019 р. | 2018р. |
|---|---|---|
| Додатнє значення курсових різниць | 2839 | 1136 |
| Дохід від операційної оренди | 534 | 449 |

| | | |
|---|---|---|
| Відсотки за залишки коштів на поточних рахунках | 129 | 164 |
| Всього | 3502 | 1749 |

Інші фінансові доходи:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Відсотки по банківських депозитах | 2074 | 785 |
| Всього | 2074 | 785 |

У 2018р. доходи від усіх видів діяльності склали 21 627 тис. грн. Доходи Товариства за 2019 рік від усіх видів діяльності становлять 25 335 тис.грн., що на 3 708 тис.грн. більше ніж за попередній період.

Адміністративні витрати:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Матеріальні витрати | 140 | 107 |
| Витрати з оплати праці | 921 | 797 |
| Витрати на відрахування на соціальні заходи | 149 | 126 |
| Амортизація | 674 | 451 |
| Витрати на товарів, робіт, послуг | 307 | 338 |
| Всього | 2191 | 1819 |

Витрати на збут:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Інші витрати на збут (заробітна плата працівників, що укладають договори страхування, послуги експерта) | 486 | 393 |
| Всього | 486 | 393 |

Інші операційні витрати:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Комісійна винагорода банку за купівлю металів | 91 | 201 |
| Від`ємне значення курсових різниць | 2705 | 1166 |
| Послуги сторонніх організацій (депозитарій, передплата періодичних видань, послуги актуарія, інше) | 164 | 46 |
| Лікарняні за рахунок роботодавця | 0 | 2 |
| Штраф | 17 | 0 |
| Всього | 2977 | 1415 |

Витрати від участі в капіталі:

| | 2019р. | 2018 р . |
|---|---|---|
| Витрати від участі в капіталі | | |
| (переоцінка фінансової інвестицій) | 1279 | 154 |
| Всього | 1279 | 154 |

Інші витрати:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Інші витрати | 11 | 0 |
| Всього | 11 | 0 |

Елементи операційних витрат:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Матеріальні витрати | 140 | 107 |
| Витрати з оплати праці | 1324 | 1126 |

| | | |
|---|---|---|
| Витрати на відрахування на соціальні заходи | 235 | 192 |
| Амортизація | 674 | 451 |
| Витрати на товарів, робіт, послуг | 3281 | 1751 |
| Всього | 5654 | 3627 |

У 2018р. витрати від усіх видів діяльності склали 3781 тис. грн. Витрати Товариства за 2019 рік від усіх видів діяльності становлять 6944 тис.грн., що на 3 163 тис.грн. більше ніж за попередній період.

Податки на прибуток:

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Товариство застосовує коригування фінансового результату на такі різниці:

Різниці, які збільшують фінансовий результат:

Сума нарахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів відповідно до НП(С)БО або МСФЗ 674 тис. грн.

Сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів: - 11 тис. грн.

Сума витрат від інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні підприємства, розрахованих методом участі в капіталі або методом пропорційної консолідації 1 279 тис. грн.

Різниці, які зменшують фінансовий результат:

АМ Сума розрахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів відповідно до пункту 138.3 статті 138 розділу III ПКУ 438 тис. грн.

Сума нарахованого страховиком податку на дохід за ставкою, визначеною підпунктом 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 розділу III ПКУ (підпункт 141.1.1 підпункту 141.1 статті 141 розділу III ПКУ 601 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2019 рік склали 3367 тис. грн.

Сукупний дохід

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4895 | 0 |
| Всього | 4895 | 0 |

У статі сукупний дохід відображено дооцінку основних засобів розкриття якої представлено у примітці 4.2.

5.Управління ризиками

Товариство, як страхова Товариство виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю.

Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), виміряного в грошовому виразі.

Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Використовуються для аналізу такі фактори ризику: - страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик. - Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами. Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою. До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін..

Управління страховими ризиками

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестрахування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення

фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня.

6.Події після дати Балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 "Події після звітного періоду" щодо подій після дати балансу:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

7.Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень, як зазначено в МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть вважатися відносинами між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Операції з пов'язаними особами. Угоди, що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами. Операції з пов'язаними особами відображаються в обліку за тими ж принципами та правилами, що встановлені для відображення в обліку інших аналогічних операцій не з пов'язаними сторонами, що здійснюються Товариством.

До пов'язаних сторін ПрАТ "СК "Поліс-Центр" віднесено:

"ПП "Велес Ужгород" як дочірна Компанія;

"АТ "Комінвестбанк" - Товариство утворює з банком фінансову групу;

"ТОВ "Плодоовоч-Уж", ТОВ "Плосківський завод мінеральних вод", ТОВ "Латуж" - акціонери Товариства.

До членів провідного управлінського капіталу належать члени Наглядової ради та директор. З членами наглядової ради укладено контракти, які не передбачають виплату винагороди. Директор отримує винагороду у формі заробітної плати.

| | 2019 / | | /2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | Операції з пов'язаними сторонами | Всього | Операції з пов'язаними сторонами | Всього |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Реалізація послуг | 7481 / | 20 028/ | /11680/ | 18811 |
| Відсотки на залишок коштів на поточному рахунку | 129/129 | | /164/ 164 | |
| Надходження від операційної оренди | 18/ | 534 | /18/ 449 | |
| Фінансові доходи | 928/ 2074 | | /14/ 785 | |
| Страхові виплати | 68/3948 | | /11/2678 | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість за страховими платежам | 15 861/15 861 | | /46 / 106 | |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 36200/ 36200 | | /36200/ 36200 | |

В. о. директора _____ Мерза Д. Б.

Головний бухгалтер_____ Галань М. М.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ГРУПА

СТРАХОВА КОМПАНІЯ

"ПОЛІС-ЦЕНТР"

Примітки до річної Консолідованої фінансової звітності за 2019 рік

За період, що закінчився 31 грудня 2019 року

1.Інформація про Групу та основи підготовки

Консолідованої фінансової звітності за 2019 рік

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Поліс-Центр"

Код за ЄДРПОУ: 30649444.

Місцезнаходження та засоби зв'язку: 88000, Україна, Закарпатська обл., м. Ужгород,

вул. Грушевського, 78а, тел.: (0312) 66-54-38, факс (0312) 66-41-97.

Дата проведення державної реєстрації 05.11.1999 року; Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01 №209152; Дата зміни свідоцтва про державну реєстрацію 22.04.2010 року у зв'язку із зміною найменування юридичної особи.

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Серія АБ № 619058, 1 415 120 0000 001008.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ № 347 видане 21.08.2004р. Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

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

Код КВЕД 65.20 Перестрахування

Фінансова звітність Групи на 31 грудня 2019 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Товариство не є платником податку на додану вартість, є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2019 року становить 8 осіб, в тому числі 1 сумісник.

Станом на 31.12.2019 р. вільні резерви складають 25 000,0 тис. грн., резервний капітал - 5250,0 тис. грн., статутний капітал - 35 000,0 тис. грн.

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку страхування, перестрахування та фінансову діяльність пов'язану з формуванням та розміщенням коштів для покриття страхових резервів та їх управлінням. Основний вид діяльності: надання страхових та пов'язаних із ними послуг на території України, що здійснюються на основі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Добровільні види страхування:

1.Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]. Ліцензія АЕ284044, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

2. Страхування від нещасних випадків. Ліцензія АЕ 284047, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

3. Страхування наземного транспорту (крім залізничного). Ліцензія АЕ 284045, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

4. Страхування майна [ крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу ( вантажобагажу)]. Ліцензія АЕ 284048, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013р. , безстроково.

5. Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Ліцензія АЕ 284042, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

6. Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). Ліцензія АЕ 284043, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

Обов`язкові види страхування:

1. Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АЕ 284046, видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 20.08.2013 р., безстроково.

Склад акціонерів та розмір внесків до статутного капіталу Приватного акціонерного товариства "Страхова Товариство "Поліс-Центр" наступний:

/п/п Акціонери/ Місцезнаходження Адреса / код ЄДРПОУ/ Кількість акцій/ Внесок до статутного капіталу (тис.грн.)/ % у статутному капіталі/

1 ТзОВ "Плодоовоч-Уж"/ 88015,Україна, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Грушевського, 78 А,/ ЄДРПОУ 05528259/ 6120/ 15300,0/ 43,7143%

2 ТзОВ "Плосківський завод мінеральних вод"/ 89311,Україна, Закарпатська обл.,

Свалявський р-н, с. Плоске, буд.№267, /ЄДРПОУ 01730673 / 1888/ 4720,0/ 13,4857%/

3 ТзОВ "Латуж"/ 89600, Україна, Закарпатська обл., м. Мукачево, Ужгородська, 194 А/ ЄДРПОУ 22103657/ 5992/ 14980,0/ 42,8000%/

Разом 14000/ 35000,0/ 100,0%/

Протягом 2019 року склад акціонерів не змінювався. Внески до статутного капіталу сплачені акціонерами в попередніх періодах, виключно грошовими коштами.

Органами управління Товариства є:

"Загальні збори акціонерів Товариства;

"Наглядова рада;

"Ревізійна комісія;

"Виконавчий орган.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Поліс-Центр" має фінансові інвестиції у формі внеску до статутного капіталу ПП "Велес Ужгород", частка у статутному капіталі - 99,99%, розмір внеску до статутного фонду 29598 тис. грн.

Керівництво ПрАТ "СК "Поліс-Центр" прийняло рішення про включення до консолідованої фінансової звітності фінансових показників ПП "Велес Ужгород" у зв'язку з повним контролем, далі по тексту - Група.

Приватне підприємство "Велес Ужгород"

Код за ЄДРПОУ: 37297214

Місцезнаходження та засоби зв'язку: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород,

вул. Собранецька, будинок 136

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи:

дата запису: 25.10.2010,

номер запису: 1 324 102 0000 004713

Розмір статутного капіталу 29 600 тис. грн.

Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний);

Код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування;

Код КВЕД 70.10 Діяльність головних управлінь (хед-офісів);

Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;

Код КВЕД 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки

Перелік засновників:

Мерза Рената Іванівна

Адреса засновника: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, вул. Квітів, будинок 9

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2000.00

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС-ЦЕНТР"

Код ЄДРПОУ засновника: 30649444

Адреса засновника: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, вул. Грушевського, будинок 78 А

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 29598000.00

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) -

Гісем Володимир Васильович, Україна, 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул.. Сріблястa, буд. 7

Підприємство не є платником податку на додану вартість, є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Фінансова звітність Групи станом на 31 грудня 2019 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність підготовлена, затверджена до випуску 27.02.2020р.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових.

Економічне середовище, у якому Група проводить свою діяльність

Керівництво Групи не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Групи. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариств Групи.

Стабільність української економіки буде в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податкові реформи в Україні тривають. Законодавство оптимізується. Головним напрямком податкових реформ є зниження кількості податків спрощення податкового обліку, а саме максимальне наближення його до бухгалтерського. В 2019 році ставка податку на прибуток становила 18%, ставка податку на дохід для страховиків - 3%.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах та, особливо, від вирішення складної ситуації на сході України.

2.Основи представлення фінансової звітності Групи

Заява про відповідності

Керівництво Групи несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ПрАТ "Страхової компанії "ПОЛІС-ЦЕНТР" та ПП "Велес Ужгород" як Групи, станом на 31 грудня 2019 р., а також результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. та рух грошових коштів та зміни в капіталі у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Групи. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше.

Основи консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансові звіти ПРАТ "СК "Поліс-Центр" і ПП "Велес Ужгород" станом на 31 грудня кожного року. Контроль здійснюється у тому випадку, якщо

Група має права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування або зазнає пов'язаних з ними ризиків та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об'єкта інвестування.

Зокрема, Група контролює об'єкт інвестицій тільки в тому випадку, якщо виконуються наступні умови:

- наявність у Групи повноважень щодо об'єкта інвестицій (тобто існуючі права, що забезпечують поточну можливість управляти значимою діяльністю об'єкта інвестицій);

- наявність у Групи схильності до ризиків, пов'язаних зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестицій, або прав на отримання такого доходу;

- наявність у Групи можливості впливати на дохід за допомогою здійснення своїх повноважень щодо об'єкта інвестицій. Як правило, передбачається, що більшість прав голосу обумовлює наявність контролю. Для підтвердження такого припущення і при наявності у Групи менш більшості прав голосу або аналогічних прав у відношенні об'єкта інвестицій, Група враховує всі доречні факти та обставини при оцінці наявності повноважень щодо даного об'єкта інвестицій:

- угода з іншими особами, що володіють правами голосу в об'єкті інвестицій;

- права, обумовлені іншими угодами;

- права голосу і потенційні права голосу, що належать групі.

Група повторно аналізує наявність контролю об'єкта інвестування, якщо факти та обставини свідчать про зміну одного або декількох з трьох компонентів контролю. Консолідація дочірньої організації починається, коли Група отримує контроль над дочірньою компанією, і припиняється, коли Група втрачає контроль над дочірньою компанією. Активи, зобов'язання, доходи і витрати дочірньої компанії, придбання або вибуття якої відбулося протягом року, включаються до консолідованої фінансової звітності з дати отримання Групою контролю і відображаються до дати втрати Групою контролю над дочірньою компанією. Прибуток або збиток і кожен компонент іншого сукупного доходу відносяться на акціонерів материнської компанії Групи та неконтрольованої частки навіть у тому випадку, якщо це призводить до негативного сальдо у неконтрольованих часток. При необхідності фінансова звітність дочірніх компаній коригується для приведення облікової політики таких дочірніх компаній відповідно до облікової політики Групи. Всі внутрішньо групові активи і зобов'язання, власний капітал, доходи, витрати і грошові потоки, що виникають в результаті здійснення операцій всередині Групи, повністю виключаються при консолідації. Зміна частки участі в дочірній компанії без втрати контролю враховується як операція з власним капіталом. Якщо Група втрачає контроль над дочірньою організацією, вона припиняє визнання відповідних активів (в тому числі гудвілу), зобов'язань, неконтрольованих часток участі і інших компонентів власного капіталу і визнає виниклий прибуток або збиток у складі прибутку або збитку. Залишок по інвестиції Компанії визнається за справедливою вартістю.

Заява про відповідності

Керівництво Групи несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2019 р., а також результати діяльності за рік, що

закінчився 31 грудня 2019 р. та рух грошових коштів та зміни в капіталі у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність підготовлена, виходячи з припущення про функціонування Групи в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Група було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Групи оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригуються, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2019 р. Група застосовує МСФЗ, що були чинні на 01.12.2019 р. та нові прийняті стандарти.

3.Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ у 2019 р. Група дотримувалась принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ?рунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

- автономність - кожне підприємство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;

- послідовність - постійне (з року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, міжнародними стандартами фінансової звітності та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку у державному секторі, і повинна бути об?рунтована та розкрита у фінансовій звітності;

- безперервність - оцінка активів та зобов'язань підприємства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;

- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;

-єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;

інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в державному секторі залежно від того, які з наведених стандартів застосовуються підприємством.

Склад Консолідованої фінансової звітності:

- Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.,

- Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,

- Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,

- Консолідований звіт про власний капітал за 2019 р.,

- Примітки до річної консолідованої фінансової звітності за 2019 р.

Група веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики. Протягом 2019 року облікова політика змінювалась у зв'язку із зміною стандартів, прийнято новий стандарт МСФЗ 16 "Оренда", крім цього керівництво прийняло рішення, про переведення об'єктів нерухомості з основних засобів в інвестиційну нерухомість та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

У проміжній фінансовій звітності Група дотримувалась тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Групи враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". Нематеріальними активами визнаються контрольовані немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути

ідентифіковані окремо від Групи і використовуються протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

До нематеріальних активів Групи належать ліцензії на ведення страхової діяльності та програмне забезпечення. Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності, як безстрокові, не амортизуються. Для всіх інших нематеріальних активів Група застосовує прямолінійний метод амортизації, комп`ютерні програми амортизуються 3 роки. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються підчас проведення щорічної інвентаризації. Зміни застосовуються перспективно.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

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

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

Визнання та оцінка

Згідно МСБО 38 "Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити."

Ціна, яку сплатила Група для придбання та створення нематеріальних активів, відображає очікування щодо ймовірності надходження до Групи тих майбутніх економічних вигод, що втілені в цьому активі. Іншими словами, Група очікує, що відбудеться надходження економічних вигод, навіть якщо існує невизначеність щодо часу чи суми такого надходження. Таким чином, придбані нематеріальні активи завжди відповідатимуть критерію визнання імовірності.

Знецінення активів.

При визначенні знецінення фінансового активу Компанія застосовує модель очікуваних втрат, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому.

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновленню.

Основні засоби

Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Наступні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку чи збитку в момент понесення.

Переоцінка

Нерухомість Групи підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, земельних ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, можна прямо перенести до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Проте можна переносити частину дооцінки, коли актив використовується суб'єктом господарювання. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб.

З метою обліку основні засоби в Товаристві згруповано за такими групами:

| Номер групи | Найменування основних засобів | Мінімальний термін корисного використання, років |
|---|---|---|
| II | Капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом | 15 |
| III | Будівлі | 20 |
| | Споруди | 15 |
| | Передавальні пристрої | 10 |
| IV | Машини та обладнання, з яких: | |
| | електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000,0 гривень | 2-5 |
| V | Транспортні засоби | 10 |
| VI | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 5 |
| IX | Інші основні засоби | 12 |
| XI | Малоцінні необоротні матеріальні активи | - |

Група визнає необоротний актив як основний засобів, якщо його вартість перевищує 6000 гривень.

Амортизація основних засобів проводиться до досягнення залишкової вартості об'єктом або його ліквідаційної вартості, ліквідаційна вартість на основні засоби дорівнює нулю.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та вдосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу можуть капіталізуватися за погодженням з органами управління Групам.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це майно (земля або будівля, або частина будівлі, або і те, і інше), що

знаходиться в розпорядженні (власника або орендаря за договором фінансової оренди) з метою отримання орендних платежів, доходів від приросту вартості капіталу або того й іншого, але не для використання у виробництві або в постачанні товарів, при наданні послуг або для адміністративних цілей; продажу в ході звичайної господарської діяльності (п. 5 МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість").

Нерухомість, зайнята власником - нерухомість, утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративний цілей.

Обліковою політикою Групи визначено модель обліку інвестиційної нерухомості за собівартістю, відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- доступні до продажу;

- утримувані до погашення;

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток. Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом по підприємству.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Основним методом обліку інвестицій в асоційовані компанії є метод участі у капіталі. Згідно з цим методом інвестиція в асоційовану компанію первісно відображається за собівартістю. У подальшому вартість інвестиції коригується (збільшується або зменшується) на частку інвестора в прибутках (збитках) та інших змінах у капіталі асоційованої компанії.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б)

утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі сукупного доходу.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення.

Позики, дебіторську заборгованість та інвестиції утримувані до погашення слід оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Ефективна ставка відсотка розраховується виходячи з внутрішньої ставки доходності, з урахуванням витрат на придбання фінансового інструменту та суми грошових потоків від утримання фінансового інструменту. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Група бере на себе зобов'язання з купівлі-продажу активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Група має наступні фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;

- дебіторська заборгованість;

- внески до статутного капіталу інших Підприємств

Знецінення активів

Група відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

На дату складання фінансової звітності Група визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

- старіння або фізичне пошкодження активу;

- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Група, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Групи.

При наявності ознак знецінення активів, Група визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання, короткострокові депозити з терміном повернення до 3-х місяців та депозити з терміном розміщення коштів більш ніж на три місяці.

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

Фінансова звітність Групи складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображається у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 "Фінансові інструменти:

визнання та оцінка".

Група визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або інші цінності.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Групи. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Наприкінці кожного звітного періоду Група оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність цього фінансового активу зменшується. Об'єктивні свідчення містять в собі спостережені дані щодо таких подій: значні фінансові труднощі боржника; порушення контракту таке, як прострочування платежів тощо.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Група нараховує резерв сумнівних боргів.

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності по кожному дебітору окремо. Періодичність розрахунку резерву сумнівних боргів - один раз у квартал.

Група обліковує довгострокову дебіторську заборгованість в дисконтованій "теперішній" вартості, що визначається за формулою:

PV = FV : (1 + i) n, де

FV - майбутня вартість;

PV - теперішня вартість;

I - ставка дисконтування (середня річна облікова ставка рефінансування НБУ);

n - строк (число періодів).

Запаси

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

Запаси - активи Групи, які утримуються для споживання під час надання послуг та в іншій господарській діяльності Групи.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Група отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Запаси відносяться до оборотних активів Групи.

Придбані запаси зараховуються на баланс Групи за первісною вартістю.

Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

До складу запасів Групи відносяться канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, запчастини до автомобілів, МШП та інше.

При вибутті запасів Група використовує такі методи оцінки: метод середньозваженої собівартості для палива та метод FIFO для всіх інших груп запасів.

Операції страхування

Материнська кампанія ПрАТ "СК "Поліс-Центр" - як Страховик, укладає договори страхування, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є договори, які передають суттєвий страховий ризик. Такі договори можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

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

Страховий ризик існує тоді, коли Страховик не має впевненості щодо наступних аспектів у момент укладання страхового контракту: настання страхового випадку, дата настання страхового випадку та сума відшкодування за страховим випадком, який вже настав.

Страховик укладає договори перестрахування з метою обмеження потенційного збитку шляхом диверсифікації ризиків.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум страхових резервів з метою повного покриття страхових ризиків.

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

По всіх договорах страхування, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам договорів або третім особам постраждалих власників договорів. Вони включають в себе прямі і непрямі

витрати на врегулювання збитків і випливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома страхової компанії. Зобов'язання за невиплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до страхової компанії, і статистичного аналізу за вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори (такі, як судові рішення).

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в період і коли страхові внески визнаються в обліку.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії договору.

У 2019р. Страховик застосовував МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування". З 2021 року планують ввести новий стандарт МСФЗ 17 "Договори страхування".

Регуляторні вимоги

ПрАТ "СК "Поліс-Центр" - як Страховик зобов'язана дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами: Законом України "Про Страхування", ЦКУ, розпорядження Нацкомфінпослуг та інші нормативні акти, які містять такі вимоги:

"Страховик повинен створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку;

" Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації;

" Чисті активи повинні перевищувати статутний капітал (Цивільний кодекс);

" Норматив платоспроможності та достатності капіталу на будь-яку дату має бути не меншим за нормативний обсяг активів;

" Норматив ризиковості операцій на будь-яку дату має бути не меншим, ніж величина страхових резервів;

" Норматив якості активів має бути не меншим 40% страхових резервів.

Норматив достатності активів

Страхова компанія зобов'язана на будь-яку дату дотримуватися достатності активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, а нормативу якості активів.

Норматив достатності активів - сума прийнятих активів, які відповідають нормам диверсифікованості активів на будь-яку дату має бути не меншою за суму страхових резервів.

До суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, включаються активи в таких обсягах:

- грошові кошти на поточних рахунках (крім розміщених на поточних рахунках грошових коштів резерву заявлених, але не виплачених збитків) - не більше 30 відсотків страхових резервів.

Кошти резерву заявлених, але невиплачених збитків можуть включатися до суми прийнятних активів грошовими коштами на поточних рахунках у повному обсязі

- банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування - разом сума грошових коштів не більше 70 відсотків страхових резервів, при цьому в кожному банку не більше 20 відсотків страхових резервів;

- нерухоме майно - не більше 30 відсотків страхових резервів, при цьому в один об'єкт нерухомого майна - не більше 10 відсотків страхових резервів;

- цінні папери за вказаним переліком згідно Правил розміщення страхових резервів - разом не більше 40 відсотків страхових резервів;

- облігації підприємств українських емітентів - не більше 30 відсотків страхових резервів, при цьому облігації підприємств одного емітента разом не більше 10 відсотків страхових резервів;

- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав - разом не більше 10 відсотків страхових резервів;

- іпотечні сертифікати, іпотечні облігації - разом не більше 10 відсотків страхових резервів;

- державні облігації України - не більше 80 відсотків страхових резервів;

- права вимоги до перестраховиків - разом не більше 50 відсотків страхових резервів (крім частки перестраховиків у резерві заявлених, але невиплачених збитків).

Права вимоги до перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків приймаються у повному обсязі.

Технічні резерви

Зобов'язання за договорами страхування включають резерв незароблених премій, резерви збитків та інші резерви.

Страхові резерви - це грошові кошти, що утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум та страхових відшкодувань страхувальникам та третім особам (потерпілим) залежно від видів страхування.

Суми створених резервів визнаються витратами періоду. Страховик формує і веде облік страхових резервів у порядку та обсягах встановлених чинним законодавством України станом на кожен день.

Величину страхових резервів, а саме: резерв незароблених премій та резерв збитків компанія формує та веде облік за видами страхування.

Резерв незаробленої премії, РНП (Unearned premium reserve, UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Величина страхових резервів встановлюється залежно від 80 % надходжень сум страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку :

- частки страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на 1/4;

- частки страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на 2/4;

- частки страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на 3/4 .

Останній місяць розрахункового періоду буде складатися із кількості днів на дату розрахунку.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується у випадку, якщо на звітну дату має місце неврегульований страховий випадок, тобто страховий випадок щодо якого не прийняте рішення про розмір страхового відшкодування, та становить 100 % від очікуваного страхового відшкодування.

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

Тест на адекватність страхових резервів

МСФЗ 4 визначено, що страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь - які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду(такі як резерв катастроф та коливання збитковості)(параграф 14 а) МСФЗ4). Крім того даним параграфом передбачено необхідність проведення перевірки адекватності зобов'язань.

Під адекватністю зобов'язань страховика розуміється достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

На кожну звітну дату Страховик оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка, яку виконує страховик (перевірка адекватності зобов'язань), включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків.

Якщо балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі страхового портфелю) є неадекватною Компанія формує додатковий резерв ("резерв ризику, що не минув").

Власний капітал

Група виділяє наступні статті власного капіталу:

о Зареєстрований капітал (статутний капітал) - сформований за рахунок внесків Акціонерів Групи, внесених внаслідок придбання акцій, випущених Групою.

о Резервний капітал - відповідно до установчих документів становить не менше 15% від розміру статутного капіталу та створюється з метою покриття непередбачених збитків при ліквідації Групи. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Групи або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів акціонерного Групи. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу, розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Групи за рік.

Страховик може додатково з нерозподіленого прибутку створювати вільні резерви.

о Додатковий капітал - це сума, на яку вартість реалізації випущених акцій перевищує їхню номінальну вартість.

о Капітал у дооцінках - сума дооцінки або уцінки активів Групи.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Групи.

Група з метою покриття майбутніх витрат та виконання зобов'язань формує вільні страхові резерви та відображає їх у статті "Інші резерви".

Основною метою Групи відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Групи і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

З метою відповідності вимогам законодавства в частині розміщення власних засобів у Групі існує інвестиційна політика, що накладає певні обмеження на структуру інвестиційних активів. Група проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативному розміру маржі платоспроможності. Дотримання вищевказаних нормативів контролюється щокварталу, шляхом підготовки звітів, що містять розрахунки нормативів. Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Групі прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

Витрати на персонал

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Групи відносяться:

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Групі переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов`язання за угодою, і обліковується за справедливою вартістю. Взаємний залік дебіторської і кредиторської заборгованості виконується у випадках, коли є юридичне право такого взаємного заліку.

Доходи та витрати

Доходи та витрати в Групі обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів за винятком доходу від виставлених регресних вимог, який визнається у фінансовій звітності за датою надходження грошових коштів.

Оренда

З 01.01.2019 року набрав чинності МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" і замінює собою МСФЗ (IAS) 17

"Оренда", Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення чи містить угода оренду", Тлумачення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - заохочення" і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Обліковою політикою Групи передбачено два звільнення від визнання оренди - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди терміном не більше 12 місяців. На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Група визнає витрати на відсотки (фінансові витрати) за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Група переоцінює зобов'язання при настанні певної події (зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). Група буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Група застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає всі договори оренди в бухгалтерському балансі. Об'єкт оренди приймається Групою на баланс, при цьому визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. Сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив включається до складу основних засобів Групи. Група відображає в бухгалтерському обліку одержаний в оренду об'єкт одночасно як актив і зобов'язання за найменшою на початок строку оренди оцінкою: справедливою вартістю активу або теперішньою вартістю суми мінімальних орендних платежів.

Враховуючи, що Група має намір укладати короткострокові договори оренди, застосування стандарту в подальшому суттєво не вплине на фінансові показники.

Витрати за позиками

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який обов'язково потребує тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів страхової компанії або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати за позиками містять у собі виплату відсотків та інші витрати, понесені компанією в зв'язку з позиковими засобами.

4.Класифікація та оцінка активів

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи

викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Групи.

Зобов'язання - теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Групи регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики".

4.1.Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають: ліцензії на провадження страхової діяльності - 93 тис. грн., 1С Підприємство - 2 тис. грн., програмне забезпечення на комп`ютери MS Office та MS Windows - 46 тис.грн. Ліцензії безстрокові, тому не підлягають амортизації. Майже 100% програмного забезпечення повністю з амортизовано, залишкова вартість 1 тис.грн.

Первісна вартість на 31.12.19 р. - 141 тис. грн.

Нараховано знос - 44,0 тис. грн.

Залишкова вартість на 31.12.19р. - 97 тис. грн.

4.2.Основні засоби

Основні засоби Групи враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби Групи враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю.

Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

| Групи основних засобів | Залишок на початок року | | Надійшло за рік | | Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) | | Вибуло за рік | | Залишок на кінець року | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | первісна (переоцінена) вартість | знос | первісної (переоціненої) вартості | зносу | первісна (пере-оцінена) вартість | знос | Нараховано амортизації за рік | | первісна (пере-оцінена) вартість | знос |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Машини та обладнання | 179 | 102 | 14 | | - | 10 | 10 | 31 | 184 | 123 |
| Транспортні засоби | 522 | 495 | | 11253 | 10837 | - | - | 169 | 11 775 | 11 501 |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 40 | 40 | 6 | - | - | - | - | 5 | 46 | 45 |
| Разом | 741 | 637 | 21 | 11253 | 10837 | 10 | 10 | 205 | 12005 | 11669 |

Рух основних засобів представлений в таблиці.

У березні 2019р. будівлі та транспортні засоби, що знаходяться у власності Групи, були переоцінені за ринковою вартістю відповідно до звіту незалежного експерта Приватне підприємство "Бізнес-Експерт, м. Ужгород, вул. Швабська, 53/3, офіс 5, сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №836/16 від 25.10.2016р. Для визначення справедливої (ринкової) вартості було використано порівняльний методичний підхід. Оцінка була проведена станом на 25.03.2019 р. Відповідно до висновків проведено дооцінку основних засобів на суму 4895,0 тис. грн. та відображено капітал у дооцінках.

Група не має обтяжень щодо основних засобів, що перебувають у заставі, арешті, мають обмеження у користуванні.

Група обліковує інструменти, прилади, інвентар (меблі), які мають повністю нарахований знос - 100%, первісна вартість, яких становить 40 тис. грн.

Група здає в оренду один автомобіль AUDI A6 2.8, рік випуску 2008р., балансова 91,5 тис. грн., договір оренди короткостроковий з можливістю продовження.

4.3.Інвестиційна нерухомість

В кінці 2019р. Керівництво Групи прийняло рішення про класифікацію 4 об'єктів нерухомості, що є у приватній власності як інвестиційна нерухомість, оскільки дані приміщення планується надавати в оренду.

Обліковою політикою Групи визначено модель обліку інвестиційної нерухомості за собівартістю, відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Станом на 31.12.2018 року первісна вартість та знос інвестиційної нерухомості дорівнює нуль, станом на 31.12.2019 року первісна вартість - 14809 тис. грн., знос - 2713 тис. грн.

Група не має на меті реалізовувати інвестиційну нерухомість, немає контрактних зобов'язань купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

Група не має обтяжень щодо інвестиційної нерухомості, що перебуває у заставі, арешті, та має обмеження у користуванні.

| Об`єкти інвестиційної нерухомості | Характеристика (загальна площа, поверховість, будівельні матеріали, функціональне призначення) | Напрями використання (для власної діяльності, надання в оренду тощо) | Вартість | | Дата введення в експлуатацію (придбання) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | первісна | залишкова | |
| Офісне приміщення м. Ужгород, вул. Грушевського, буд. 31 | 427,2 кв. м., одноповерхова будівля | Надання в оренду | 6172 | 5241 | 21.12.2016 |
| Офісне приміщення м. Львів, вул. Ів. Франка, буд. 35, офіс 2 | 131,7 кв. м., 2 поверх, багатоповерховий будинок | Надання в оренду | 5432 | 4121 | 02.04.2007 |
| Офісне приміщення м. Івано-Франківськ, вул. М. Підгірянки, буд. 23 | 90,2 кв. м., 2 поверх, багатоповерховий будинок | Надання в оренду | 2939 | 2503 | 18.11.2011 |
| Офісне приміщення м. Ужгород, вул. Грушевського, буд. 31 | 13 кв. м., одноповерхова будівля | Надання в оренду | 266 | 231 | 04.04.2017 |
| Разом | | | 14809 | 12096 | x |

4.4. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2018р. фінансові інвестиції становили 15644,0 тис. грн., це внески до статутного капіталу двох підприємств ТОВ "Іршавський завод продовольчих товарів", внесок - 12859,0 тис. грн. та ПАТ "Берегово-Тиса" - 2785,0 тис. грн. Протягом року здійснено поповнення статутного капіталу ТОВ "Іршавський завод продовольчих товарів" на 1807,0 тис. грн. Станом на 31.12.2018р. сума фінансових інвестицій становить -17451,0 тис. грн.

| 4.5.Запаси | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Запасні частини | 50 | 52 |

До складу запасів Групи відносяться канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, запчастини до автомобілів, МШП та інше.

При вибутті запасів Група використовує такі методи оцінки: метод середньозваженої собівартості для палива та метод FIFO для всіх інших груп запасів.

| 4.6. Дебіторська заборгованість | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| -за виданими авансами (згідно попереднього договору) | 36200 | 36200 |
| -з бюджетом | 1 | 3 |
| -за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки на депозитні рахунки) | 114 | 270 |
| -за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 0 | 1 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.: | 106 | 129 |
| депозит (дата виникнення 2012р.) | 301 | 301 |
| відсотки нараховані (дата виникнення 2012р.) | 43 | 43 |
| депозит (дата виникнення 2015р.) | 49 | 49 |
| відсотки нараховані (дата виникнення 2015р.) | 8 | 8 |
| резерв сумнівних боргів (створено 2012 та 2015 рр.) | (401) | (401) |
| резерв сумнівних боргів (створено 2019) | 0 | (1100) |

| | | |
|---|---|---|
| Всього | 61978 | 65606 |

Станом на 31.12.2018р. та на 31.12.2019р. Група не має довгострокової дебіторської заборгованості.

Групам створено резерв сумнівних боргів у 2012 та 2015рр. на суму коштів розміщених на депозитних рахунках у банках АТ "Імексбанк" 57 тис. грн. та АТ "БРР" 344 тис. грн. у зв'язку із введенням тимчасової адміністрації. Станом на 31.12.2019р. за даними реєстру вище зазначені банки знаходяться у стані припинення.

У 2019 році нараховано резерв сумнівних боргів у розмірі 1100 тис. грн., підставою для нарахування резерву є рішення Господарського суду Закарпатської області №907/712/18 від 04.03.2019р.

4.7.Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2018р. на балансі Групи обліковуються грошові кошти в сумі 29 089,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. на балансі Групи обліковуються грошові кошти на поточних та депозитних рахунках в сумі 30 479 тис. грн., а саме:

- поточні рахунки - 3 267 тис. грн.

- депозитні рахунки - 8000 тис. грн.

- депозитний рахунок у банківських металах - 15 292 тис. грн..

- рахунок у банківських металах - 3 920 тис. грн.

| 4.8.Витрати майбутніх періодів | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Витрати майбутніх періодів | 0 | 1 |

Витрати майбутніх періодів це витрати понесені Групам на періодичні видання, які обліковуються та відносяться на адміністративні витрати щомісячно 1/12.

4.9. Класифікація та оцінка власного капіталу

Власний капітал

| Власний капітал (структура) | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Зареєстрований капітал (статутний капітал) | 35 000 | 35 000 |
| Капітал у дооцінках | 503 | 5398 |
| Резервний капітал | 5250 | 5250 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 34255 | 45 330 |
| Інші резерви | 25 000 | 25 000 |
| Всього | 100 008 | 115 978 |

У 2019р. Група провело оцінку основних засобів, а саме нерухомого майна та транспортних засобів на основі звіту експерта проведено дооцінку активів у сумі 4895 тис. грн. (Див. примітку 4.2).

4.10.Неконтрольована частка

Неконтрольована частка - частина чистого прибутку (збитку), сукупного доходу та чистих активів дочірнього підприємства, яка не належить материнському підприємству (прямо або через інші дочірні підприємства). Розподіл часток у статутному капіталі ПП "Велес Ужгород" становить:

ПрАТ "СК "Поліс-Центр" - 99,99325 %

Фізична особа - 0,00675%

На неконтрольовану частку Групи припадає 0,00675% накопичених збитків. Внесок до статутного капіталу неконтролюючої частки становить 2,0 тис. грн. Дана сума являється неоплаченим капіталом. Чистий збиток ПП "Велес Ужгород" за 2019 рік, що припадає на не контролюючу частку склав 0,5832 тис. грн. (збиток за 2018р. 155 тис. грн), (збиток за 2019 р. - 1279 тис. грн.)

Учасник Групи - Страхова компанія "Поліс-Центр" зобов'язана дотримується показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами: Законом України "Про Страхування", ЦКУ, розпорядження Нацкомфінпослуг та інші нормативні акти, які містять такі вимоги:

"Страховик повинен створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку;

"Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації;

"Чисті активи Страховика повинні перевищувати статутний капітал (Цивільний кодекс);

"Норматив платоспроможності та достатності капіталу на будь-яку дату має бути не меншим за нормативний обсяг активів;

"Норматив ризиковості операцій на будь-яку дату має бути не меншим, ніж величина страхових резервів;

"Норматив якості активів має бути не меншим 40% страхових резервів.

Станом на 31 грудня 2019р. Страховик виконує зазначені вище вимоги.

Згідно з регуляторними вимогами, які вступили в дію в 2019р., певні нормативні вимоги будуть поступово збільшуватися і в 2020р. Управлінський персонал Страхової компанії вважає, що Компанія зможе виконати зазначені вище вимоги у 2020р.

У 2018 р. частину нерозподіленого прибутку направлено до резервного капіталу в сумі 750,0 тис. грн., у 2019 р. було прийнято рішення чистий прибуток не розподіляти, дивіденди не виплачувати.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Групи

Група станом на 31 грудня 2019 року визначило нетто-активи (активи підприємства за вирахуванням його зобов'язань) у розмірі 115 978 тис. грн. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом 112 277 тис. грн.

4.11. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

| Страхові резерви | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Резерв незароблених премій | 6 168 | 6 433 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 0 | (1) |

Учасник Групи - Страхова компанія у 2019р. уклала два договори перестрахування з ПрАТ АСК "Скарбниця" на суму 5 тис.грн. Частка перестраховика у страхових резервах станом на 31.12.2019р. становить 1 тис. грн.

Представлення коштів сформованих страхових резервів

Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України 'Про страхування' для представлення страхових резервів  УСЬОГО / на кінець звітного періоду відповідно до показників форми 1 "Баланс"/

| | технічні резерви | |
|---|---|---|
| УСЬОГО: | 38648,58 | 6433 |
| 1) грошові кошти на поточних рахунках | 3259 | 1133 |
| 2) банківські вклади (депозити) | 23292,54 | 4300 |
| 3) банківські метали | 3919,62 | 0 |
| 4) нерухоме майно | 12096 | 1000 |
| 9) права вимоги до перестраховиків | 1,04 | 0 |

Аналіз страхових резервів Страховика станом на 31.12.2019 року проведено сертифікованим актуарієм на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків для укладених договорів страхування відповідно до чинного законодавства.

Здійснена оцінка адекватності наступних страхових зобов'язань:

Резерву незароблених премій (РНП);

Резерв збитків, заявлених, але не виплачених.

Страховик формує резерв незароблених премій методом 1/4 від 80% премій та не формує відкладені аквізиційні витрати.

Для цілей тесту на адекватність був розрахований резерв незароблених премій методом 1/365 від 100% премій. Станом на 31.12.2019 резерв незароблених премій, розрахований методом 1/365, становить 833,7 тис. грн., що в 7,7 разів менше, ніж те, що сформував Страховик. 85% портфелю по страхових преміях - це договори зі строком покриття менше або дорівнює 3-м місяцям, які в основній своїй частині починаються на початку кварталу.

Поточна вартість майбутніх страхових виплат за договорами страхування оцінювались шляхом множення резерву незароблених премій 1/365 (від 100% премій) на очікувану збитковість по діючим на звітну дату договорам. По видам страхування, де відбувались збитки, очікувана збитковість базувалась на календарній збитковості за період 2016 - 2019рр. З видів страхування, де було недостатньо статистики, щоб визначити збитковість, у тест на адекватність закладалися середньо-ринкові показники збитковості. Зі страхування майна від вогневих ризиків та страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) закладалась середньозважена з обох видів страхування збитковість.

Зі страхування наземного транспорту був закладений ріст середньої виплати на 5% (прогнозний

ріст інфляції).

При прогнозуванні майбутніх витрат на врегулювання закладалися прямі та непрямі витрати на рівні 3%. Окрім цього, Актуарій заклав витрати на супроводження діючих на звітну дату договорів на рівні 11%.

В усіх видах страхування наявний профіцит. Сукупний профіцит по портфелю на 31.12.2019 становить 6 111 тис. грн. У Актуарія немає підстав вважати, що Страховик сформував недостатньо резерву незароблених премій, щоб відповідати своїм майбутнім зобов'язанням по діючим на звітну дату договорам.

У Страховика майже немає прямих витрат на врегулювання. Врегулюванням займається штатний співробітник Страховика. Фактичні витрати на врегулювання менше 3-х відсотків. Резерв заявлених збитків був сформований разом з 3% витрат на врегулювання.

Страховик формує тільки резерв заявлених, але не виплачених збитків, який на 31.12.2019 становить нуль.

Для цілей тесту на адекватність Актуарій оцінив сукупний резерв збитків методом трикутників.

Трикутники розвитку були побудовані на статистиці 2016-2019 років. Слід відмітити, що тільки з двох видів страхування наявна статистика для побудови трикутників - страхування наземного транспорту та страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12), з інших видів, за цей період не відбулося жодного збитку.

Для визначення найкращої оцінки резерву збитків, що виникли, але не заявлені, Актуарій використовував модифікований метод Борнхуеттера-Фергюсона. Трикутники розвитку будувалися на нарахованих та заявлених збитках. Актуарій модифікував коефіцієнти розвитку збитків, використовуючи для їх розрахунку тільки останні 4 квартали, що відображає більш характерно поточну політику врегулювання Страховика. Актуарні методи дали оцінку збитків на 31.12.2019 рівну нулю. Також проаналізувавши Run off тести на попередні звітні дати, можна зробити висновок, що у Страховика фактично немає збитків, що виникли, але не заявлені, недорезервування частіше спричинене недооцінкою резерву заявлених збитків. Враховуючи що, на дату складання звіту резерв заявлених збитків нульовий, Актуарій вважає, що резерв збитків, що виникли, але не заявлені теж нульовий.

Станом на дату складання звіту у 2020 році не було заявлено жодного збитку з датою страхового випадку до 31.12.2019.

Стандартний ланцюговий метод зі страхування майна дає оцінку більшу ніж у Актуарія, оскільки не враховує багато факторів та погано працює на видах страхування з маленькою частотою страхового випадку та великими збитками.

ПрАТ "СК "Поліс-Центр" провела відповідні розрахунки щодо дотримання нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, нормативи виконуються.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Прийнятні активи - 28 373 тис. грн., а саме:

1) Грошові кошти на поточному рахунку - 1242 тис. грн.

2) Банківські вклади (депозити) - 8 000 тис. грн.

3) Нерухоме майно - 12 096 тис. грн.

4) Права вимоги до перестраховиків - 1 тис. грн.

5) Непрострочена дебіторська заборгованість за уклад. договорами страхування - 6764 тис. грн.

6) Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами) - 270 тис. грн.

З + К 7323 + 18 000 = 25 323

З - (розділ II та III пасиву)

К- 18 млн. з 30.06.2019р.

З + НЗП 7323 + 3605 = 10 928

28 373 - 25 323 = 3050 тис. грн.

Прийнятні активи перевищують норматив на 3050 тис. грн.

4.12. Поточні зобов'язання:

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|---|---|
| - за розрахунками з бюджетом | 787 | 738 |
| - за розрахунками з оплати праці | 1 | 0 |
| - за страховою діяльністю | 641 | 0 |
| - поточні забезпечення | 129 | 152 |
| Інші поточні зобов`язання | 7317 | 2817 |
| Всього | 8878 | 3707 |

Станом на 31.12.2018р. на балансі Групи обліковувалась кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 787 тис. грн., а саме з податку на прибуток, в сумі 787 тис. грн.

Станом на 31.12.2019. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток - 738 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року на балансі обліковувалась кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 641 тис. грн., станом на 31.12.2019 року - 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року Групою було створено забезпечення виплат персоналу - 129 тис. грн. Станом на 31.12.2019 р. - забезпечення на виплати персоналу в сумі 152 тис. грн. інших забезпечень Група не має.

4.13. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

Аналіз страхових премій та страхових відшкодувань:

| | 2019 р. | 2018р. |
|---|---|---|
| Чисті зароблені страхові премії | 19 759 | 19 093 |
| Премії підписані | 20 028 | 18 811 |
| Премії передані в перестрахування | 5 | 0 |
| Зміна резерву незароблених премій | 265 | - 282 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 1 | 0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 3949 | 2679 |

До інших операційних доходів належать:

| | 2019 р. | 2018р. |
|---|---|---|
| Додатнє значення курсових різниць | 2839 | 1161 |
| Дохід від операційної оренди | 534 | 449 |
| Відсотки за залишки коштів на поточних рахунках | 129 | 164 |
| Всього | 3502 | 1774 |

Інші фінансові доходи:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Відсотки по банківських депозитах | 2074 | 785 |
| Всього | 2074 | 785 |

У 2018р. доходи від усіх видів діяльності склали 21 652 тис. грн. Доходи Групи за 2019 рік від усіх видів діяльності становлять 25 335 тис. грн., що на 3 683 тис. грн. більше ніж за попередній період.

Адміністративні витрати:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Матеріальні витрати | 140 | 107 |
| Витрати з оплати праці | 1050 | 901 |
| Витрати на відрахування на соціальні заходи | 177 | 149 |
| Амортизація | 674 | 451 |
| Витрати на товарів, робіт, послуг | 309 | 364 |
| Всього | 2350 | 1972 |

Витрати на збут:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Інші витрати на збут (заробітна плата працівників, що укладають договори страхування, послуги експерта) | 486 | 393 |
| Всього | 486 | 393 |

Інші операційні витрати:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Комісійна винагорода банку за купівлю металів | 91 | 225 |
| Від`ємне значення курсових різниць | 2705 | 1168 |
| Послуги сторонніх організацій (депозитарій, передплата періодичних видань, послуги актуарія, інше) | 184 | 46 |
| Лікарняні за рахунок роботодавця | 0 | 2 |
| Штраф | 17 | 0 |
| Резерв сумнівних боргів | 1100 | |
| Всього | 4097 | 1441 |

Інші витрати:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Інші витрати | 11 | 0 |
| Всього | 11 | 0 |

Елементи операційних витрат:

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Матеріальні витрати | 140 | 107 |
| Витрати з оплати праці | 1453 | 1230 |
| Витрати на відрахування на соціальні заходи | 263 | 215 |
| Амортизація | 674 | 451 |
| Витрати на товарів, робіт, послуг | 4403 | 1803 |
| Всього | 6933 | 3806 |

У 2018р. витрати від усіх видів діяльності склали 3806 тис. грн. Витрати Групи за 2019 рік від усіх видів діяльності становлять 6944 тис. грн., що на 3 138 тис. грн. більше ніж за попередній період.

4.15. Податки на прибуток:

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Групи відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Група застосовує коригування фінансового результату на такі різниці:

Різниці, які збільшують фінансовий результат:

- Сума нарахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів відповідно до НП(С)БО або МСФЗ 674 тис. грн.

- Сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів: - 11 тис. грн.

- Сума витрат від інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні підприємства, розрахованих методом участі в капіталі або методом пропорційної консолідації 1 279 тис. грн.

Різниці, які зменшують фінансовий результат:

АМ Сума розрахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів відповідно до пункту 138.3 статті 138 розділу III ПКУ 438 тис. грн.

Сума нарахованого страховиком податку на дохід за ставкою, визначеною підпунктом 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 розділу III ПКУ (підпункт 141.1.1 підпункту 141.1 статті 141 розділу III ПКУ 601 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2019 рік склали 3367 тис. грн.

Сукупний дохід

| | 2019 р. | 2018 р. |
|---|---|---|
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 11075 | 0 |
| Всього | 11075 | 0 |

У статі сукупний дохід відображено дооцінку основних засобів розкриття якої представлено у примітці 4.2. та сума сформованого резерву сумнівної заборгованості.

5.Управління ризиками

Група, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті,

що обумовлені її діяльністю.

Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), виміряного в грошовому виразі.

Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Використовуються для аналізу такі фактори ризику: - страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик. - Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами. Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою. До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації У Групи відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін..

Управління страховими ризиками

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестрахування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Групи над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня.

6.Події після дати Балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 "Події після звітного періоду" щодо подій після дати

балансу:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

7.Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень, як зазначено в МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть вважатися відносинами між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Операції з пов'язаними особами. Угоди, що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами. Операції з пов'язаними особами відображаються в обліку за тими ж принципами та правилами, що встановлені для відображення в обліку інших аналогічних операцій не з пов'язаними сторонами, що здійснюються Групам.

До пов'язаних сторін ПрАТ "СК "Поліс-Центр" віднесено:

" ПП "Велес Ужгород" як дочірна компанія;

" АТ "Комінвестбанк" - Група утворює з банком фінансову групу;

" ТОВ "Плодоовоч-Уж", ТОВ "Плосківський завод мінеральних вод", ТОВ "Латуж" - акціонери.

До членів провідного управлінського капіталу належать члени Наглядової ради та директор. З членами наглядової ради укладено контракти, які не передбачають виплату винагороди. Директор отримує винагороду у формі заробітної плати.

| | 2019 / | | | /2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Операції з пов'язаними сторонами | | Всього | Операції з пов'язаними сторонами | | Всього |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Реалізація послуг | 7481 / | 20 028/ | /11680/ | 18811 |
| Відсотки на залишок коштів на поточному рахунку | 129/129 | /164/ 164 | | |
| Надходження від операційної оренди | 18/ | 534 | /18/ 449 | |
| Фінансові доходи | 928/ 2074 | /14/ 785 | | |
| Страхові виплати | 68/3948 | /11/2678 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість за страховими платежам | 15 861/15 861 | /46 / 106 | | |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 36200/ 36200 | /36200/ 36200 | | |

В. о. директора _____ Мерза Д. Б.

Головний бухгалтер_____ Галань М. М.

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

| | | |
|---|---|---|
| 1 | **Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)** | ТОВ "МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ" |
| 2 | **Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності** | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 3 | **Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)** | 37024556 |
| 4 | **Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора** | 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5 |
| 5 | **Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності** | 4352 |
| 6 | **Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)** | номер: 362/4, дата: 26.06.2018 |
| 7 | **Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності** | з 01.01.2019 по 31.12.2019 |
| 8 | **Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)** | 02 - із застереженням |
| 9 | **Пояснювальний параграф (за наявності)** | |
| 10 | **Номер та дата договору на проведення аудиту** | номер: 23/92, дата: 27.12.2019 |
| 11 | **Дата початку та дата закінчення аудиту** | дата початку: 27.12.2019, дата закінчення: 20.03.2020 |
| 12 | **Дата аудиторського звіту** | 20.03.2020 |
| 13 | **Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн** | 160 000,00 |
| 14 | **Текст аудиторського звіту** | |

ТОВ "МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ"
Код ЄДРПОУ 37024556. Свідоцтво АПУ № 4352
03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
+ 38 (050) 384 5758
+ 38 (067) 322 4651

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС-ЦЕНТР"
Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС-ЦЕНТР"

Думка із застереженням
Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС-ЦЕНТР" (надалі за текстом - Товариство), що складається з: Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року; Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік; Консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік; Консолідованого звіту про власний капітал за 2019 рік та Консолідованих приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.
На нашу думку, за винятком питань описаних у розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням
Фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2019 р. відображені в сумі 17 451 тис. грн. та представлені як фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі у капіталі. Згідно з цим методом інвестиція первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Аудитор зазначає, що коригування балансової вартості вказаних фінансових інвестицій Товариством не здійснювалася. Ми не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази чи була потреба в коригуванні сум, зазначених у фінансовій звітності. Вплив вказаного відхилення від вимог МСФЗ на балансову вартість фінансових інвестицій, чистий прибуток (збиток), нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.2019 р. не визначався.
Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності
Ми звертаємо увагу на Примітку "Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність", в якій йдеться про неможливість передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.
У зв'язку з поширенням хвороби, викликаної коронавірусною інфекцією, та розвитком соціальних і економічних процесів, що негативно впливають як на світову економіки, так і на економіку України, ми звертаємо увагу на невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності.
Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Ключові питання аудиту
Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні

думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Страхові резерви
(Див. примітки до фінансової звітності "Технічні резерви Товариства" та "Тест на адекватність страхових резервів")
Ключове питання аудиту Вирішення ключового питання під час аудиту
Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат. Визначення суми страхових резервів було ключовою областю професійних суджень Керівництва Товариства. Товариство при розрахунку резервів керується Положенням про порядок формування страхових резервів, яке розроблено відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 (далі - Розпорядження № 3104) зі змінами та доповненнями, та МСФЗ 4 "Страхові контракти" і встановлює основні принципи оцінки вартості грошових зобов'язань за Договорами страхування іншого, ніж страхування життя.
Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно формування та адекватності страхових резервів. Зокрема перевірку адекватності страхових зобов'язань, згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів" від 13.02.2014 р. № 484, щодо тестування технічних резервів Товариства станом на 31.12.2019 р. проведено незалежним актуарієм Луць Анастасією Олександрівною (свідоцтво № 01-024 від 10.01.2017).
Ми вважаємо, що отримали достатні докази того, що сума резервів, сформованих Товариством на 31.12.2019 р., є достатньою, щоб відповідати своїм зобов'язанням
Дебіторська заборгованість
(Див. примітки до фінансової звітності "Дебіторська заборгованість")
- суттєвий актив Товариства;
- керівництво Товариства оцінює дебіторську заборгованість за справедливо вартістю, що дорівнює собівартості.

Судження керівництва щодо оцінки справедливої вартості дебіторської заборгованості за справедливою вартістю ?рунтується на наступних засадах: короткостроковість заборгованості, платність.
Ми вивчили методологічні засади підходів керівництва щодо зазначених оцінок, а також виконали нижчеперелічені процедури:
-вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо дебіторської заборгованості;
-вивчення прийнятої класифікації дебіторської заборгованості;
-оцінка основних методів управління дебіторською заборгованістю;
-оцінка методів визначення дебіторської заборгованості сумнівною та безнадійною;
-вивчення договірних умов та Правил добровільного та обов'язкового страхування;
-аналіз первинних документів;
-аналіз програмного забезпечення управління розрахунками.
Інша інформація
Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2019 рік, складеного у відповідності до вимог ст. 40, ст.40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів,

затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.
У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності
Нашими цілями є отримання об?рунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об?рунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об?рунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.
Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:
"ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності 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 невиявлення 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;
"отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
"оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об?рунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
"доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом

припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ?рунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
"оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б об?рунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

В даному розділі нами будуть розкриті питання, які не розкриті в фінансовій звітності, а також питання, що потребують розкриття у відповідності до вимог ст.40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV, а саме:
Ми перевірили п.п. 1-4 розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту про управління (Звіту керівництва) Товариства:
"посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
"пояснення Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
"інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
"персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми також перевірили інформацію зазначену в п.п. 5-9 розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту про управління (Звіту керівництва) Товариства, щодо яких висловлюємо свою думку :
"опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
"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;
"порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

"повноваження посадових осіб Товариства.
На нашу думку інформація, що викладена в пунктах 5-9 розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту про управління Товариства розкрито у достатньому обсязі та відповідає фінансовій звітності та застосовним нормативно правовим вимогам.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юрієва Ірина Володимирівна

Підпис аудитора Юрієва І.В.

Директор Арцев М.Ю.

03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

20 березня 2020 року

## XVI. Твердження щодо річної інформації

Ми, управлінський персолнал емітента ПрАТ "СК"Поліс-Центр" т.в.о. директора Мерза Д.Б., та головний бухгалтер Галань М.М., стверджуємо, що річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки ПрАТ "СК"Поліс-Центр" і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан товариства і юридичних осіб, які перебувають під його контролем. Річні звітні дані є достовірними та такими, що не містять суттєве викривлення.

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

| **Дата виникнення події** | **Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку** | **Вид інформації** |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 11.04.2019 | 12.04.2019 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |