

## Титульний аркуш

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

(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).

Президент

(посада)

(підпис)

Ісаєв Микита Костянтинович

(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"НАДІЙНА"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34350924
4. Місцезнаходження: 04114, Україна, д/н р-н, м.Київ, Вишгородська 45А/6, оф.8
5. Міжміський код, телефон та факс: 428-14-15, 428-14-19
6. Адреса електронної пошти: office@nadiyna.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2020, б/н
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/АРА
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.nadiyna.com.ua>

(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  |   |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря  |   |
| 5. Інформація про рейтингове агентство   |   |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента  |   |
| 7. Судові справи емітента  |   |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента   |   |
| 9. Опис бізнесу  | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)  |   |
| 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  |   |
| - 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   |   |
| - 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   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів  |   |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду   |   |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)  |   |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента   |   |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента  |   |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів                                    |   |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі |   |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами  |   |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента  |   |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)  | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента   |   |
| 3) інформація про зобов'язання емітента   | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент   | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів   |   |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів  |   |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість  |   |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 29. Річна фінансова звітність   | X |

|   |   |
|---|---|
| 30. 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 виникла протягом звітного періоду   | X |
| 36. Інформація про випуски іпотечних облігацій  |   |
| 37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття  |   |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду   |   |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду  |   |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року   |   |
| 38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття  |   |
| 39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів   |   |
| 40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів   |   |
| 41. Основні відомості про ФОН   |   |
| 42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН   |   |
| 43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН   |   |
| 44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН  |   |
| 45. Правила ФОН   |   |
| 46. Примітки:   |   |
| - відомості про участь емітента в інших юридичних особах не надається, т.щ. Товариство не приймає участі в інших юридичних особах; - інформація про рейтингове агентство не надається, тому що згідно з законодавством України Товариство та цінні папери, випущені їм, не потребують визначення рейтингової оцінки. - інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента не надається, тому що такі підрозділи відсутні; - інформація про судові справи емітента не надається, тому що Товариство не є учасником судових справ; - інформація про штрафні санкції емітента не надається, тому що штрафи не накладались; - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не надається, тому що такі обмеження відсутні; - Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін не відбувалось; - інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому |   |

значенню пакета акцій не надається, тому що таких змінне відбувалось; - інформація про облигації емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, тому що працівники цінними паперами не володіють; - інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу не надається, тому що таких осіб не існує; - 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 не надається, тому що таких обмежень не має; - 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 не надається, тому що таких обмежень не має; - інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води; - Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами не надається, тому що дивіденди не нараховувались та не виплачувались; - інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента не надається, тому що таких інформації про такі договори у Товариства відсутня; - інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається, тому що таких інформації про такі договори у Товариства відсутня; - В зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є наймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900. Незаповненні графи звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

### **III. Основні відомості про емітента**

**1. Повне найменування**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"НАДІЙНА"

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

ПРАТ "СК "НАДІЙНА"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

11.05.2006

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

15000000

**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)**

15

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК СІЧ", МФО 380816

2) IBAN

UA053808160000000026509010170

3) поточний рахунок

UA053808160000000026509010170

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

д, МФО д

5) IBAN

д/н

6) поточний рахунок

д/н

## **XI. Опис бізнесу**

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

Протягом звітного року змін в організаційній структурі не відбувалось.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 15. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 1. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 0. Витрати на оплату праці: 3 342,8 тис.грн., збільшено у порівнянні з минулим періодом на 0,6 тис.грн. Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: Рівень фахової підготовки і кількість працівників відповідають виробничим потребам Товариства. У звітному періоді Товариство не проводило заходи, спрямовані на підвищення фахового рівня працівників.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Товариство не входить до об'єднань.

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

Спільної діяльності у Товариства з іншими організаціями, підприємствами, установами у звітному періоді не було.

**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 не надходили.

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

Облікова політика Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" (ПРАТ "СК"НАДІЙНА") Розділ 1. Основні відомості про компанію Організаційно-правова форма: акціонерне товариство Ідентифікаційний код: 34350924 Основний вид діяльності: страхування Наявність ліцензій на вид діяльності: 12 Розділ 2. Загальні положення 2.1 Положення "Про облікову політику ПРАТ "СК" НАДІЙНА" розроблене відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності /бухгалтерського обліку (МСФЗ/МСБО) 2.2 У відповідності до МСБО 8, облікова політика - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. 2.3 Основними принципами складання фінансової звітності у відповідності з принципами підготовки фінансової звітності і МСБО 1 є : - принцип безперервності (фінансова звітність складається виходячи з припущень, що підприємство є безперервно діючим і

залишатиметься діючим в осяжному майбутньому - принцип нарахування в бухгалтерському обліку (результати операцій і інших подій визнаються тоді, коли вони відбуваються, а не тоді коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться) 2.4. Фінансова звітність компанії складається відповідно до принципів фінансової звітності МСБУ: зрозумілість, доречність, достовірність, зіставність. 2.5. При виборі і застосуванні облікових політик компанія керується відповідними стандартами і інтерпретаціями, з врахуванням роз'яснень по їх застосуванню, які випускає рада по МСБО. У випадку відсутності конкретних стандартів і інтерпретацій, керівництво компанії самостійно розробляє облікову політику і забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності відповідає концепції, принципам, якісним характеристикам і іншим вимогам МСФО. 2.6. Облікова політика, прийнята у відповідності до МСБО, затверджується наказом Президента компанії, починаючи з 1 січня 2012 року. 2.7. Облікові політики застосовуються послідовно з року в рік, за виключенням випадків, коли зміна облікової політики обумовлена зміною стандартів МСБО для інтерпретації або коли зміна призведе до відображення у фінансовій звітності більш надійної і доречної інформації. 2.8. У випадку опублікування нового стандарту МСБО, зміна облікових політик здійснюється у відповідності до його перехідних положень, Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або зміна облікової політики має добровільний характер, то зміни застосовуються перспективно. 2.9. Зміни, які будуть вноситись в текст положення про облікову політику компанії, затверджуються Президентом компанії. 2.10. Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на головного бухгалтера компанії. Розділ 3. Сфера Застосування. 3.1. Положення розроблене з метою складання фінансової звітності компанії у відповідності до МСБО/МСФЗ 3.2. Для складання звітів у відповідності до податкового законодавства України компанія використовує дані бухгалтерського обліку. 3.3. Цим положенням повинні користуватись всі працівники, пов'язані у своїй діяльності з вирішенням питань, які регламентуються обліковою політикою: керівництво компанії, керівники структурних підрозділів, працівники всіх підрозділів, які відповідають за надання первинних документів у бухгалтерію, працівники бухгалтерії, інші працівники. Розділ 4. Організація бухгалтерського обліку в компанії 4.1. Ведення бухгалтерського обліку покладається на бухгалтерію компанії, яку очолює Головний бухгалтер. У своїй роботі Головний бухгалтер і працівники бухгалтерії керуються положенням і затвердженими посадовими інструкціями, які визначають розподіл обов'язків і обсяг відповідальності кожного працівника. 4.2. Бухгалтерський облік компанії ведеться у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інших нормативних актів, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні. 4.3. В компанії передбачено, що для фінансового, страхового, бухгалтерського та кадрового обліку застосовується "ІС Підприємства" (Далі ІС). 4.4. В компанії використовується уніфіковані форми первинної облікової документації, затверджені Держкомстатом України. При оформленні фінансово-господарських операцій, при яких не передбачено уніфіковані форми, застосовуються форми первинних облікових документів, які розроблені компанією самостійно. 4.5. Право на проведення господарських операцій і підпис первинних документів мають працівники, перелік яких затверджується внутрішніми організаційно-розпорядчими документами. Ці працівники несуть повну відповідальність, згідно з посадовими інструкціями, за відповідність проведених операцій діючому законодавству. 4.6. Право на отримання і видачу товарно-матеріальних цінностей (ТМЦ) мають працівники, перелік яких затверджується внутрішніми організаційно-розпорядчими документами. Такі працівники несуть повну відповідальність, згідно з посадовими інструкціями, за відповідність проведених операцій діючому законодавству. 4.7. Ведення бухгалтерського обліку в компанії здійснюється згідно з планом рахунків, який затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. 4.8. Порядок організації і проведення інвентаризації майна і зобов'язань компанії здійснюється відповідно до



наказу. 4.9. Фінансова звітність по МСБО складеться на основі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності компанії за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації статей у відповідності до вимог МСБО. Розділ 5. Перше застосування МСБО/МСФЗ 5.1. Перша фінансова звітність, яка відповідає МСФЗ складається за 2012р. 5.2. Розкриття інформації відповідає вимогам МСБО1. В примітках розкривається інформація про характер основних коригувань статей і їх оцінок, які знадобились для приведення у відповідність згідно МСФЗ. 5.3. Оцінка вхідних залишків балансу, а також сум, які стосуються всіх інших періодів, представлених у фінансовій звітності згідно МСФЗ, здійснюється у відповідності з міжнародними стандартами. Визнанню підлягають всі активи і зобов'язання, які відповідають критеріям МСФЗ. Всі визнані активи і зобов'язання оцінюються відповідно до МСФЗ по собівартості, справедливій або дисконтованій вартості. 5.4. Компанія використовує вимоги МСФЗ1 про ретроспективне застосування всіх стандартів, які діють на дату підготування фінансової звітності згідно МСФЗ вперше за один звітний період, оскільки немає можливості перерахунку за більш ранній період. 5.5. Для розуміння всіх існуючих корегувань Балансу і Звіту про прибутки і збитки, компанія надає узгодження статей власного капіталу згідно МСФЗ і правилам П(С)БО на 01.01.2012р., а також узгодження прибутку/збитку, які відображались згідно П(С)БО і згідно МСФЗ в Звіті про прибутки і збитки за останній період, коли застосовувались П(С)БО. Розділ 6. Критерії визнання елементів фінансової звітності 6.1. Активи - ресурси, які контролюються компанією, в результаті подій минулих періодів, від яких компанія очікує отримати економічну вигоду у майбутньому. 6.2. Зобов'язання - поточна заборгованість компанії, яка виникла внаслідок минулих подій, і погашення якої призведе до зменшення ресурсів підприємства, які втілюють у собі економічні вигоди. 6.3. Капітал - це частина в активах компанії, що залишається після вирахування всіх зобов'язань. 6.4. Дохід - це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, внаслідок чого збільшується власний капітал підприємства (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків власників). 6.5. Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілу власниками). 6.6. визнаються у фінансовій звітності елементи, які відповідають визначенню одного із елементів і відповідають критеріям визнання. 6.7. Критерії визнання: - існує ймовірність отримання або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, який відповідає визначенню елемента; - об'єкт має вартість або оцінку, яку можливо надійно визначити. 6.8. До спеціального розпорядження Президента компанії вважати всі активи, які є власністю компанії, контрольовані і достовірно оцінені на підставі первинної вартості, яка вказана в первинних документах на момент їх визнання. 6.9. Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигод у випадку їх реалізації. 6.10. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються розпорядженням Президента компанії 6.11. Основною базовою оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість). Розділ 7. Основні засоби. 7.1. Основні засоби компанії обліковуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби" 7.2. Основні засоби - це матеріальні активи компанії, строк корисного використання яких більше одного року і які утримуються для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей. До основних засобів компанії відносять активи первісна вартість яких становить від 6000 грн. 7.3. Основні засоби компанії обліковуються по об'єктам. Об'єкти основних засобів класифікуються за окремими класами. 7.4. Готові до експлуатації об'єкти, які планують використовувати в складі основних засобів, до моменту початку експлуатації обліковуються в складі класу придбання, але не введення в експлуатацію основних засобів. 7.5. Придбані основні засоби оцінюються за первинною вартістю, яка включає в себе вартість придбання і всі затрати пов'язані з доставкою і доведенням

об'єкта до експлуатації. 7.6. Виготовлення об'єктів основних засобів власними силами оцінюється за фактичними прямими витратами на їх створення. Під час вводу в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів". 7.7. Ліквідаційна вартість - це сума грошових коштів, яку компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку корисного використання, за вирахуванням затрат на його вибуття. У випадку коли ліквідаційну вартість об'єкту основних засобів неможливо оцінити або сума її неістотна, ліквідаційна вартість не визначається. 7.8. Строк корисного використання по групам однорідних об'єктів основних засобів визначається керівництвом компанії. За результатами щорічної інвентаризації основних засобів строк їх корисного використання може переглядатись. 7.9. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (строку оплати лізингових платежів). 7.10. Нарахування амортизації по об'єктам основних засобів здійснюється прямолінійно, з врахуванням строку корисного використання цього об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію. 7.11. Витрати на обслуговування, експлуатацію і ремонт основних засобів списують на затрати періоду по мірі їх виникнення. Вартість суттєвих оновлень і удосконалення основних засобів капіталізується. Якщо при зміні одного із компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкту, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. 7.12. На дату звітності для оцінки основних засобів використовувати первинну вартість. 7.13. У випадку наявності факторів знецінення активів, відображати основні засоби за мінусом збитку від знецінення згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Розділ 8. Нематеріальні активи. 8.1. Нематеріальні активи компанії обліковуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". 8.2. Нематеріальними активами визнаються немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані (відокремлені від компанії) і утримуються компанією на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам. 8.3. Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами: - права користування природними ресурсами; - права користування майном; - права на знаки для товарів і послуг; - права на об'єкти промислової власності; - авторські та суміжні з ними права; - інші нематеріальні активи. 8.4. Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає вартість придбання і затрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. 8.5. Собівартість внутрішньо створеного нематеріального активу складається із всіх затрат на виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються в період їх виникнення. 8.6. Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують їх собівартість, якщо: - існує ймовірність що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його початково оцінений рівень ефективності; - якщо витрати можливо достовірно оцінити і віднести на відповідний актив. 8.7. Якщо подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримання первісної ефективності активу, вони визнаються витратами періоду. 8.8. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом на протязі очікуваного строку їх експлуатації. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію. 8.9. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при його обліку з врахуванням морального зносу, правових і інших обмежень відносно строків використання або інших факторів, а також строків використання подібних активів. 8.10. На звітну дату матеріальні активи обліковуються за первісною вартістю з врахуванням можливого знецінення згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Розділ 9. Оренда. 9.1. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з

критеріїв визначених в МСБО 17 "Оренда". Всі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. 9.2. Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами компанії за найменшою із вартостей або за справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді, з поділом на довгострокову і короткострокову заборгованість. 9.3. Орендні платежі операційної оренди відображаються в звіті про фінансові результати пропорційно відповідно до періоду оренди. 9.4. У випадку надання в операційну оренду майна компанії, суми орендних платежів відображаються як інший операційний дохід в сумі нарахування за поточний період. Розділ 10. Фінансові інвестиції. 10.1. Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 і 39. Розділ 11. Зменшення корисності активів. 11.1. Компанія відображає необоротні активи у фінансовій звітності з врахуванням знецінення відповідно до МСБО 36. 11.2. На дату складання фінансової звітності компанія може визначати ознаки знецінення активів: - більш суттєве зменшення ринкової вартості актива протягом звітного періоду, ніж сподівались; - старіння чи пошкодження активу; - суттєві негативні зміни в технологічній, ринковій чи правовій сфері, в якій здійснює діяльність компанія, протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом; - перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю; - суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі ж очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність компанії. 11.3. У випадку наявності ознак знецінення активів, компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом затрат на продаж і цінністю використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми відшкодування. 11.4. Специфіка діяльності компанії передбачає обліковувати всі підприємства, як єдину одиницю, що генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у випадку відсутності ознак знецінення одиниці в цілому, у звітності не відображається. Розділ 12. Витрати на позики. 12.1. Компанія для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат на позики, згідно МСБО 23. 12.2. Витрати на позики (проценти і інші витрати, понесені в зв'язку з залученням позикових коштів) визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли, з відображенням у фінансовій звітності. Розділ 13. Запаси. 13.1. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності з МСБО 2. 13.2. Собівартість придбаних запасів складається із вартості придбання і інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. 13.3. При відпуску запасів в експлуатацію їх оцінку здійснювати за методом ФІФО. Розділ 14. Дебіторська заборгованість. 14.1. Для фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна і довгострокова. 14.2. Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості на підприємстві може створюватись резерв сумнівних боргів. Розділ 15. Грошові засоби і їх еквіваленти. 15.1. Грошовими коштами та їх еквівалентами в компанії вважати грошові кошти на поточних рахунках, інших рахунках в банках (деPOSITNІ), грошові кошти в касі Компанії, грошові документи і їх еквіваленти, які не обмежуються у використанні. 15.2. Фінансова звітність компанії складається в національній валюті України - гривні. 15.3. Курсові різниці відображаються загальною сумою у фінансовій звітності того періоду, в якому вони виникають. 15.4. На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, які обліковуються в іноземній валюті перераховуються і відображаються по курсу НБУ на дату складання звітності. Розділ 16. Зобов'язання і резерви. 16.1. Облік і визнання зобов'язань і резервів в компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". 16.2. Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). 16.3. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг. 16.4. Компанія переводить частину

довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів. 16.5. Компанія формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути. 16.6. Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів. Розділ 17. Винагорода працівникам. 17.1. Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". 17.2. В процесі господарської діяльності компанія сплачує обов'язкові внески в Пенсійний фонд і інші фонди соціального страхування за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України. Розділ 18. Визнання доходів і витрат. 18.1. Доходи компанії визнаються доходами на основі принципів нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції стенеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. 18.2. Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи з принципу нарахування. 18.3. Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право акціонерів на отримання платежу. 18.4. Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Розділ 19. Витрати з податку на прибуток. 19.1. Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". 19.2. Витрати з податку на прибуток, які відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із суми поточного і відстроченого податку на прибуток. 19.3. Поточний податок на прибуток визначається виходячи із суми оподатковуваного доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно податкового законодавства України. 19.4. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, коли існує ймовірність, що наявність майбутнього оподатковуваного доходу дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань. Розділ 20. Власний капітал. 20.1. Статутний капітал, включає в себе внески акціонерів. 20.2. Компанія визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно статуту компанії. 20.3. Компанія нараховує дивіденди акціонерам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. 20.4. Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами акціонерів. Розділ 21. Сегменти. 21.1. У зв'язку з тим, що компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються. 21.2. У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів виробництва чи послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ "Операційні сегменти". Розділ 22. Пов'язані особи. У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСФЗ 24, пов'язані особи в компанії відсутні. Розділ 23. Події які виникли після звітної дати. 23.1. Керівництво компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність. 23.2. При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 10. Розділ 24. Форми фінансової звітності. 24.1. Компанія визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1. 24.2. Баланс складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові. 24.3. Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональною ознакою. 24.4. Звіт про зміни у власному капіталі надається в розгорнутому форматі. 24.5. Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7. 25.5. Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО.

**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**

Товариства здійснює діяльність в усіх секторах українського страхового ринку. Компанія має ліцензії на надання страхового захисту практично з усього спектру добровільного та обов'язкового страхування.

**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**

Суттєвої зміни активів не відбувалось.

**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**

Основні засоби розташовані за адресою місцезнаходження товариства. У звітному періоді значних правочинів щодо основних засобів емітент не укладав. Утримання активів здійснюється за власні кошти Товариства. На думку Емітента екологічні питання не позначаються на використанні активів підприємства. Планів капітального будівництва у товариства немає у зв'язку з нестачею фінансування. Удосконалення основних засобів планується при наявності коштів. Володіння ОЗ здійснюється на правах власності на постійній основі. Первісна вартість основних засобів 15 383 тис.грн.; Нараховано знос - 242 тис.грн. Протягом 2019 Товариство придбало земельні ділянки. Станом на 31.12.2019 була здійснена експертна оцінка ринкової вартості майна та майнових прав, а саме: класу основних засобів <Земельні ділянки> у кількості 5 штук: с.Гологурів, земельна ділянка 0,1449 га; с.Мар'янівка, земельна ділянка 2,7632 га.; с.Мар'янівка, земельна ділянка 0,2499 га.; с. Сошників, земельна ділянка 0,1989 га.; с. Здорівка, земельна ділянка 0,25 га. До цього був залучений незалежний оцінювач: Товариство з обмеженою відповідальністю <Експертна оцінка майнових прав> код ЄДРПОУ 40770249, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 531/18, виданий Фондом державного майна України 26.06.2018 року.

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

Проблеми, які впливають на діяльність емітента відсутні.

**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 коштів.

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

Укладених та не виконаних договорів Товариство не має.

**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 Товариства щодо подальшого розвитку передбачає діяльність в усіх секторах українського страхового ринку. Компанія має ліцензії на надання страхового захисту практично з усього спектру добровільного та обов'язкового страхування. Стратегія подальшої діяльності Товариства на найближчий рік буде спрямована на поліпшення фінансового стану Товариства за рахунок корегування, за необхідності, тарифної політики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами Товариства.

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

Товариство не проводить досліджень та розробок. Витрати на дослідження та розробки відсутні.

**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**

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента відсутня.

#### IV. Інформація про органи управління

| <b>Орган управління</b>    | <b>Структура</b>                           | <b>Персональний склад</b>   |
|----------------------------|--|---|
| загальні збори акціонерів. | голова зборів, секретар, лічильна комісія  | органи зборів обираються тільки на період проведення зборів і припиняють свої повноваження після їх закінчення  |
| Наглядова рада             | Голова та члени Наглядової ради            | Юріна Людмила Геннадіївна -<br>Голова Наглядової ради<br>Сіпунова Світлана Сергіївна - Член<br>Наглядової ради Шабаш Роман<br>Іванович - Член Наглядової ради |
| виконавчий орган           | Президент є одноосібним виконавчим органом | Президент Ісаєв Микита<br>Костянтинівич   |

## 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 Наглядової ради          | Юріна Людмила Геннадіївна     | 1957           | У період з 1974р. по 1979 р. навчалась у Одеському інженерно-будівельному інституті. У 1985 р. закінчила Київський торгово-економічний інститут за спеціальністю бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності. | 40                  | ПрАТ "СК "НАДІЙНА", 34350924, Президент   | 27.04.2018, безстроково   |
| <p><b>Опис:</b><br/>                     Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом Товариства. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 40 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом 5 років: Президент ПрАТ "СК "НАДІЙНА". На посаду члена Наглядової ради призначено рішенням зборів від 27.04.2018 р. Обрано Головою Наглядової ради 17.05.2018 р. Особа займає інші посади: ні.</p> |                                 |                               |                |   |                     |   |   |
| 2   | Ревізор акціонерного товариства | Дмитрієва Вікторія Вікторівна | 1976           | вища  | 25                  | ПрАТ "СК "НАДІЙНА", 34350924, фінансовий директор                                     | 11.02.2015, до моменту відкликання                              |
| <p><b>Опис:</b><br/>                     Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Ревізора та Статутом. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Особа призначена рішенням зборів від 11.02.2015 р.. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 25 років. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: головний бухгалтер ПрАТ "СК "НАДІЙНА", фінансовий директор ПрАТ "СК "НАДІЙНА". Особа не надала інформації щодо паспортних даних.</p>        |                                 |                               |                |   |                     |   |   |



|   |   |                                  |      |      |    |   |                            |
|---|---|----------------------------------|------|------|----|---|----------------------------|
| 3 | Президент   | Ісаєв Микита Костянтинович       | 1984 | Вища | 14 | ПрАТ "СК "НАДІЙНА",<br>34350924, Віце-президент з<br>юридичних питань   | 17.05.2018,<br>безстроково |
|   | <b>Опис:</b><br>Згода на розкриття паспортних даних не надавалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією, Статутом Товариства. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Протягом звітного року рішення про переобрання Голови правління не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 14 років. Просягом останніх п'яти років займала посади: Начальник юридичного відділу ПрАТ "СК "НАДІЙНА"; Віце-президент з юридичних питань ПрАТ "СК "НАДІЙНА". Посадова особа інших посад не займає. Особа призначена рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК "НАДІЙНА" від 29.04.2015 р. Наглядовою радою 17.05.2018 р. особа була призначена на посаду Президента Товариства. |                                  |      |      |    |   |                            |
| 4 | Член Наглядової ради  | Сіпунова Світлана Сергіївна      | 1980 | вища | 0  | -, -, особа не надала згоди на<br>розголошення інформації   | 27.04.2018,<br>безстроково |
|   | <b>Опис:</b><br>Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом Товариства. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Особа не надала згоди на розголошення інформації про стаж роботи. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років та попередня займана посада: особа не надала згоди на розголошення інформації. Інші посади що займає: особа не надала згоди на розголошення інформації.  |                                  |      |      |    |   |                            |
| 5 | Головний бухгалтер  | Мостова Олена<br>Володимирівна   | 1979 | вища | 23 | ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт",<br>-, Заступник директора   | 01.12.2015,<br>безстроково |
|   | <b>Опис:</b><br>Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Ревізора та Статутом. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Особа призначена наказом №196-К від 30.11.2015 В.о. Президента ПрАТ "СК "НАДІЙНА". непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 23 роки. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Заступник директора ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"; Аудитор ПАТ "Інтеграл-банк"; помічник керуючого ПАТ "Інтеграл-банк". Особа займає інші посади: ні  |                                  |      |      |    |   |                            |
| 6 | Член Наглядової ради  | Шабаш Роман Іванович             | 1972 | вища | 0  | -, -, особа не надала згоди на<br>розголошення інформації   | 27.04.2018,<br>безстроково |
|   | <b>Опис:</b><br>Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом Товариства. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Особа не надала згоди на розголошення інформації про стаж роботи, попередню займану посаду. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: особа не надала згоди на розголошення інформації. Особа займає інші посади: так.  |                                  |      |      |    |   |                            |
| 7 | Внутрішній аудитор  | Дуганова Тетяна<br>Олександрівна | 0    | д/н  | 0  | АТ "АЛЬФА БАНК", -,<br>керівник з організації<br>фінансування та аналітичної<br>підтримки відділу інвестицій<br>в девелоперські проекти | 28.02.2019,<br>безстроково |

**Опис:**

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: бухгалтер ПрАТ "СК "НАДІЙНА" , керівник з організації фінансування та аналітичної підтримки відділу інвестицій в девелоперські проекти АТ "АЛЬФА БАНК" . Особа не надала інформації щодо інших займаних посад, року народження, стажу роботи.

## 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 Наглядової ради          | Юріна Людмила Геннадіївна   | 0                     | 0   | 0                         | 0                    |
| Ревізор акціонерного товариства | Дмитрієва Вікторія Вікторівна   | 0                     | 0   | 0                         | 0                    |
| Президент                       | Ісаєв Микита Костянтинівич  | 0                     | 0   | 0                         | 0                    |
| Член Наглядової ради            | Сіпунова Світлана Сергіївна   | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Головний бухгалтер              | Мостова Олена Володимирівна   | 0                     | 0   | 0                         | 0                    |
| Член Наглядової ради            | Шабаш Роман Іванович  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Внутрішній аудитор              | Дуганова Тетяна Олександрівна   | 0                     | 0   | 0                         | 0                    |

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

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|------------------|--|
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи              |   |                  | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| Фізичні особи - 11 осіб                                 |   |                  | 100  |
| <b>Усього</b>   |   |                  | 100  |

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

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

Стратегія Товариства щодо подальшого розвитку передбачає діяльність в усіх секторах українського страхового ринку. Компанія має ліцензії на надання страхового захисту практично з усього спектру добровільного та обов'язкового страхування. Стратегія подальшої діяльності Товариства на найближчий рік буде спрямована на поліпшення фінансового стану Товариства за рахунок корегування, за необхідності, тарифної політики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами Товариства.

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

У звітному періоді суттєвих подій розвитку Товариства не відбувалося.

### **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:**

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не здійснювало таких операцій.

#### **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**

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не здійснювало таких операцій.

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

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не здійснювало таких операцій.

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

#### **1) посилення на:**

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

Протягом звітного періоду Товариство застосовувало Кодекс корпоративного управління, що затверджений 10.04.2014 року рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №20). Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті Товариства за посиланням: <https://nadiyna.com.ua/financials>

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

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

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

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги, крім застосування власного корпоративного кодексу.

#### **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 другого або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом звітного року Товариство не відхилялося від положень Кодексу корпоративного управління та не приймало рішень щодо незастосування деяких положення цього Кодексу.

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

| Вид загальних зборів | річні  | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
|                      |  |             |
| Дата проведення      | 15.03.2019   |             |
| Кворум зборів        | 100  |             |
| Опис                 | <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Про обрання складу Лічильної комісії та секретаря загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Затвердження регламенту, порядку проведення Загальних зборів та порядку голосування. 3. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на Загальних зборах. 4. Призначення суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства ТОВ "АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП", код за ЄДРПОУ 35316245. 5. Призначення суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АРАМА", код ЄДРПОУ 25409247. Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, - Голова Наглядової ради. Результати розгляду питань порядку денного: З 1-го питання порядку денного вирішили: Обрати Лічильну комісію зборів в тому ж складі що й Реєстраційна комісія зборів, склад якої затверджений рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №9 від 12.02.2019р.), а саме, обрати Лічильну комісію в особі Наумчук В.М.; обрати секретарем зборів Биховченко О.В. та уповноважити секретаря зборів провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного. З 2-го питання порядку денного вирішили: Затвердити наступний регламент, порядок проведення Загальних зборів та порядок голосування: - Час на доповідь - 10 хвилин; - Час на запитання - 2 хвилини; - Час на відповіді - 5 хвилин; - Запитання подаються до Головуючого Загальних зборів в письмовій формі. - На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування з кожного питання порядку денного оформлюються протоколом Лічильної комісії. - Голосування на Загальних зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. - Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування. - Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. З 3-го питання порядку денного вирішили: Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування, а саме: бюлетені для голосування, засвідчуються підписом Голови Наглядової ради Товариства та печаткою Товариства. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії. З 4-го питання порядку денного вирішили: Не призначати суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства ТОВ "АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП", код за ЄДРПОУ 35316245. З 5-го питання порядку денного вирішили: Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АРАМА", код ЄДРПОУ 25409247.</p> |             |

| Вид загальних зборів | річні | позачергові |
|----------------------|-------|-------------|
|----------------------|-------|-------------|

|                        |  |            |  |
|------------------------|--|------------|--|
|                        |  | X          |  |
| <b>Дата проведення</b> |  | 29.04.2019 |  |
| <b>Кворум зборів</b>   |  | 100        |  |
| <b>Опис</b>            | Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Про обрання Лічильної комісії та секретаря загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Затвердження річного звіту Товариства за 2018р. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Виконавчого органу, звіту Ревізора; 4. Розподіл прибутку та збитків Товариства. 5. Затвердження напрямків діяльності Товариства на наступний рік. Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, - Голова Наглядової ради. Результати розгляду питань порядку денного: З 1-го питання порядку денного вирішили: Обрати Лічильну комісію зборів в тому ж складі що й Реєстраційна комісія зборів, склад якої затверджений рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №11 від 26.03.2019р.), а саме, обрати Лічильну комісію в особі Наумчук В.М.; обрати секретарем зборів Биховченко О.В. та уповноважити секретаря зборів провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного. З 2-го питання порядку денного вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік З 3-го питання порядку денного вирішили: Затвердити звіт Наглядової ради за 2018 рік, затвердити звіт Виконавчого органу за 2018 рік, затвердити звіт Ревізора за 2018 рік. З 4-го питання порядку денного вирішили: Не здійснювати розподіл прибутку Товариства за 2018 рік, а покриття збитків здійснити за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства. З 5-го питання порядку денного вирішили: Затвердити основні напрямки діяльності Товариства на наступний період, а саме: впровадження нових страхових продуктів, розширення клієнтської бази, покращення якості страхових послуг та зниження їх собівартості, загальне підвищення ефективності діяльності Товариства. |            |  |

**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)  | д/н |    |

**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)                | д/н |    |

**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)  | Призначення суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства |    |

**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 | д/н |    |
| Інше (зазначити)   | д/н |    |

|   |  |
|---|--|
| <b>У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b> | Чергові загальні збори акціонерів були проведені 29.04.2019 р. |
|---|--|

|  |  |
|--|--|
| <b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b> | Позачергові загальні збори акціонерів були проведені 15.03.2019 р. |
|--|--|

**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 |
|------------------------------------|--|-------------------------------|
| Юріна Людмила Геннадіївна          |  | X                             |
| <b>Функціональні обов'язки</b>     | Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав |                               |



|  |   |   |
|--|---|---|
| <b>члена наглядової ради</b>                         | акціонерів Товариства, і в межах своєї компетенції контролює та регулює діяльність президента.  |   |
| Сіпунова Світлана Сергіївна                          |   | X |
| <b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b> | Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах своєї компетенції контролює та регулює діяльність президента. |   |
| Шабаш Роман Іванович                                 |   | X |
| <b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b> | Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах своєї компетенції контролює та регулює діяльність президента. |   |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b> | На засіданнях Наглядової ради Товариства протягом 2019 року приймалися рішення про скликання та проведення позачергових загальних зборів 15.03.2019р., скликання та проведення річних загальних зборів 29.04.2019 р., скликання та проведення позачергових загальних зборів 28.01.2020 р. |  |
|---|---|--|

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

|                     | Так                      | Ні | Персональний склад комітетів |
|---------------------|--------------------------|----|------------------------------|
| 3 питань аудиту     |                          | X  |                              |
| 3 питань призначень |                          | X  |                              |
| 3 винагород         |                          | X  |                              |
| Інше (зазначити)    | Комітети не створювались |    | Комітети не створювались     |

|   |                           |  |
|---|---------------------------|--|
| <b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>                 | Комітети не створювались. |  |
| <b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b> | Комітети не створювались  |  |

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

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| <b>Оцінка роботи наглядової ради</b> | Загальними зборами акціонерів що відбулись 29.04.2019 р. затверджено звіт Наглядової ради за 2018 рік |
|--------------------------------------|---|

**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)<br>д/н                      |     | X  |

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

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

**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)  | д/н |    |

**Склад виконавчого органу**

| <b>Персональний склад виконавчого органу</b> | <b>Функціональні обов'язки члена виконавчого органу</b>   |
|--|---|
| Президент Ісаєв Микита Костянтинович         | Президент є одноосібним виконавчим органом, діє від імені Товариства без довіреності, на підставі та в межах Статуту Товариства та: здійснює оперативне управління справами Товариства, у відповідності з Статутом, внутрішніми нормативними документами, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради; забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради; організовує діловодство, ведення бухгалтерського обліку та звітності в Товаристві; затверджує штатний розпис, видає накази і розпорядження відповідно до трудового законодавства; видає |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>накази про відрядження працівників, у тому числі за кордон; відкриває і закриває банківські та інші рахунки, виступає їх розпорядником; укладає договори (правочини) від імені Товариства, вчиняє інші юридичні дії; видає довіреності, на здійснення повноважень, що складають компетенцію Президента, визначену чинним законодавством та цим Статутом; представляє інтереси Товариства в органах державної влади та управління, в судах будь-якої інстанції та будь-якої юрисдикції, державних органах і громадських організаціях в межах своєї компетенції, у відносинах з юридичними та фізичними особами; несе персональну відповідальність за виконання покладених на нього завдань; вирішує інші питання, віднесені до його компетенції Статутом та чинним законодавством; виконує інші функції, покладені на нього Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства.</p> |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
| <p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p> | <p>Протягом звітного періоду Президент здійснював керівництво поточною діяльністю Товариства.</p> |
|---|---|

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p> | <p>Загальними зборами акціонерів що відбулись 29.04.2019 р. затверджено звіт виконавчого органу за 2018 рік</p> |
|--|---|

### Примітки

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ТА ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН ЕМІТЕНТА** Склад наглядової ради (за наявності) Кількість осіб Членів наглядової ради - акціонерів 2 Членів наглядової ради - представників акціонерів 0 Членів наглядової ради - незалежних директорів 0 Комітети в складі наглядової ради (за наявності) Так\* Ні\* 3 питань аудиту X 3 питань призначень X 3 винагород X Інші (зазначити) X \_\_\_\_\_ \* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах. У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: Комітети не створювались. Персональний склад наглядової ради Прізвище, ім'я, по батькові Посада Незалежний член Так\* Ні\* Юріна Людмила Геннадіївна Голова Наглядової ради X Сіпунова Світлана Сергіївна Член Наглядової ради X Шабаш Роман Іванович Член Наглядової ради X \_\_\_\_\_ \* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах. 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 Інші (зазначити) X \_\_\_\_\_ \*

Ставиться відмітка "X" у відповідних графах. Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками? Так\* Ні\* Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства  Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками  Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)  Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена  Інше (вказати)  \_\_\_\_\_\*

Ставиться відмітка "X" у відповідних графах. Чи проводилися засідання наглядової ради? Так, засідання Наглядової ради проводились 3 рази. Загальний опис прийнятих на них рішень: На засіданнях Наглядової ради Товариства протягом 2019 року приймалися рішення про скликання та проведення позачергових загальних зборів 15.03.2019р., скликання та проведення річних загальних зборів 29.04.2019 р., скликання та проведення позачергових загальних зборів 28.01.2020р. Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради? Так\* Ні\* Винагорода є фіксованою сумою  Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій  Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства  Члени наглядової ради не отримують винагороди  Інші (вказати)  \_\_\_\_\_\* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах. ІНФОРМАЦІЯ

ПРО ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН Склад виконавчого органу Функціональні обов'язки Президент Ісаєв Микита Костянтинівич Президент є одноосібним виконавчим органом, діє від імені Товариства без довіреності, на підставі та в межах Статуту Товариства та: здійснює оперативне управління справами Товариства, у відповідності з Статутом, внутрішніми нормативними документами, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради; забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради; організовує діловодство, ведення бухгалтерського обліку та звітності в Товаристві; затверджує штатний розпис, видає накази і розпорядження відповідно до трудового законодавства; видає накази про відрядження працівників, у тому числі за кордон; відкриває і закриває банківські та інші рахунки, виступає їх розпорядником; укладає договори (правочини) від імені Товариства, вчиняє інші юридичні дії; видає довіреності, на здійснення повноважень, що складають компетенцію Президента, визначену чинним законодавством та цим Статутом; представляє інтереси Товариства в органах державної влади та управління, в судах будь-якої інстанції та будь-якої юрисдикції, державних органах і громадських організаціях в межах своєї компетенції, у відносинах з юридичними та фізичними особами; несе персональну відповідальність за виконання покладених на нього завдань; вирішує інші питання, віднесені до його компетенції Статутом та чинним законодавством; виконує інші функції, покладені на нього Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства.

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

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно рішення Президента Товариства від 03.03.2014 року, протокол №1, запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі - внутрішній аудитор). Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Наглядової ради Товариства. На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" з метою

уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками, яка затверджена рішенням Президента Товариства від 17.06.2014 року. Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення. При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією: 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. валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют; 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 (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком; операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу; ризик дефолту дебітора - ризик неспроможності дебітора виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком; ризик дефолту банку - ризик неспроможності банку виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком; Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою ділової та законодавчої інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

**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 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

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

|  | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)              | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)                   | ні                        | 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 | так | 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)                                      | д/н |    |

**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 | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерно | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства |
|---|---|--|---|---|---|

|  |     |  |               |     |     |
|--|-----|--|---------------|-----|-----|
|  |     | паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | му товаристві |     |     |
| Фінансова звітність, результати діяльності                                       | так | так  | так           | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій | так | так  | так           | так | так |
| Інформація про склад органів управління товариства                               | так | так  | так           | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення                        | так | ні   | так           | так | ні  |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства                         | ні  | ні   | так           | так | 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)          | д/н |    |

**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)  | д/н |    |

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|---|---|
| 1     | Антоненко Анна Михайлівна  | -   | 9,5   |
| 2     | Боднар Ольга Павлівна  | -   | 9,5   |
| 3     | Власенко Юлія Володимирівна  | -   | 9,5   |
| 4     | Жураховська Наталія Борисівна  | -   | 9,5   |
| 5     | Загнойко Оксана Михайлівна   | -   | 5   |
| 6     | Згоба Ольга Мойсеївна  | -   | 9,5   |
| 7     | Песиголовець Яніс Олександрович  | -   | 9,5   |
| 8     | Сіпунова Світлана Сергіївна  | -   | 9,5   |
| 9     | Синельниченко Юлія Павлівна  | -   | 9,5   |
| 10    | Фафруник Віталій Богданович  | -   | 9,5   |
| 11    | Шабаш Роман Іванович   | -   | 9,5   |

**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 |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
|                          |                               |                               |                           |



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

Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Кандидати на посади незалежних членів до Наглядової ради повинні відповідати вимогам чинного законодавства. Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором. 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. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради. Обрання членів Наглядової ради товариства здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Кількісний склад Наглядової ради складає 3 особи. Строк повноважень членів Наглядової ради - 3 роки. Загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання нових членів. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог законодавства Загальними зборами акціонерного товариства, товариство протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради акціонерного товариства. Загальні збори акціонерного товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються: 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні; 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я; 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; 5) у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним Законом України <Про акціонерні товариства>, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення товариству. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Голова Наглядової ради акціонерного 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. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за його рішенням. Президент є одноосібним виконавчим органом Товариства, який обирається Наглядовою радою

товариства строком на 5 років. Президентом Товариства може бути особа, яка знаходиться з Товариством в трудових відносинах. Президентом може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізором Товариства. Президента може бути переобрано на новий термін. Після закінчення строку повноважень Президента, він продовжує виконувати свої обов'язки до проведення засідання Наглядової ради, на якому розглядатиметься питання обрання нового Президента. Президент може бути тимчасово відсторонений від виконання обов'язків за рішенням Наглядової ради при наявності вагомих підстав. У випадку припинення обставин, що стали підставою для відсторонення Президента - Президент може бути за рішенням Наглядової ради повернутий до виконання своїх обов'язків. Повернення до виконання обов'язків Президента неможливе у випадку, якщо протягом періоду відсторонення Президент буде відкликаний Наглядовою радою чи закінчиться строк його повноважень. Президент обирається та відкликається Наглядовою радою простою більшістю голосів. У разі відкликання Наглядовою радою Президента, Наглядова рада зобов'язана одночасно прийняти рішення про призначення нового Президента або особи, яка тимчасово виконуватиме його повноваження. Ревізор є одноосібним органом для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства. На посаду ревізора не може бути обрана особа, яка є членом Наглядової ради, Президентом, корпоративним секретарем, членом лічильної комісії, членом інших органів Товариства або яка не має повної цивільної дієздатності. Ревізор обирається строком на 5 років шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів. Повноваження ревізора припиняються зі спливом строку, на який його було обрано або достроково за рішенням загальних зборів. Внутрішній аудитор призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради Товариства простою більшістю голосів.

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

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Товариством та відповідно до Статуту Товариства, а представник акціонера - член Наглядової ради Товариства здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядової ради. Члени Наглядової ради мають право ініціювати скликання засідання Наглядової ради, вносити пропозиції, обговорювати та голосувати з питань порядку денного засідань Наглядової ради, ознайомлюватись з протоколами засідань Наглядової ради, добровільно скласти свої повноваження члена Наглядової ради, попередивши про це Товариство не менш ніж за два тижні, отримувати винагороду за виконання повноважень члена Наглядової ради. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за його рішенням. Президент діє від імені Товариства без довіреності на підставі та в межах Статуту. До повноважень Президента належить: 1. Організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради. 2. Ініціювати скликання Загальних зборів акціонерів. 3. Подання рекомендацій Наглядовій раді Товариства щодо основних напрямків діяльності Товариства, розробка планів Товариства і надання звітів про їх виконання, пропозицій щодо розподілу прибутку Товариства та покриття збитків Товариства, інших пропозицій з питань діяльності Товариства. 4. Підготовка проектів річних бюджетів Товариства та надання звітів про їх виконання Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів. 5. Затвердження організаційної структури Товариства, прийняття рішення про створення і ліквідацію структурних підрозділів Товариства, затвердження положень про структурні підрозділи та служби Товариства. 6. Затвердження правил процедури та інших внутрішніх нормативних документів, пов'язаних із діяльністю Товариства. 7. Вирішення питань

про передачу майна та коштів відокремленим підрозділам Товариства. 8. Прийняття рішення про надання порук і гарантій, одержання та надання кредитів і позик Товариством. 9. Визначення страхових тарифів та загальних правил добровільних видів страхування. 10. Прийняття рішень про матеріальне заохочення працівників Товариства. 11. Вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. У разі неможливості виконання Президентом своїх повноважень, ці повноваження здійснюються призначеною ним особою. Права та обов'язки Ревізора визначаються Статутом, положенням про Ревізора, чинним законодавством України та договором, що укладається з ним. 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. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. Президент забезпечує ревізору доступ до інформації. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про: 1. підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; 2. факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Повноваження ревізора припиняються зі спливом строку, на який його було обрано або достроково за рішенням загальних зборів. Внутрішній аудитор забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм чинного законодавства України. ПрАТ "СК "НАДІЙНА" своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються її діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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

Звіт керівництва (звіт про управління) від 27.02.2020р., складений у відповідності до вимог статей 40 та 40<sup>1</sup> Закону України від 23.02.2006р. № 3480-IV <Про цінні папери та фондовий ринок>. На нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління) ПрАТ <СК <НАДІЙНА> містить достатній обсяг розкриття інформації, передбачений законодавством України. Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань: - посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги; - інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; - персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення. За результатами такої перевірки встановлено: - власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління Товариством затверджено Протоколом №20 Загальних зборів акціонерів Товариства 10.04.2014р.; - практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства; - наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; - наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення; - також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки. Структура корпоративного управління на Товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні

товариства" та складається із наступних органів: - вищий орган Товариства - Наглядова рада Товариства: - Голова Наглядової ради: Юріна Людмила Геннадіївна, члени Наглядової ради: Сіпунова Світлана Сергіївна, Шабаш Роман Іванович. Змін у складі Наглядової ради в 2019 році не відбувалось. Комітети Наглядової ради в 2019 році не створювались. Виконавчим органом Товариства є: Президент Товариства - Ісаєв Микита Костянтинівич; Віце - президент Товариства - Сербиус Людмила Юріївна. - Контролюючий орган Товариства - Ревізор - Дмитрієва Вікторія Вікторівна. Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями. В ПрАТ <Страхова компанія <НАДІЙНА> проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217. Протоколом №10 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства <Страхова компанія <НАДІЙНА> від 28.02.2019р. внутрішнім аудитором призначена Дуганова Т.О. Головою Наглядової ради ПрАТ <Страхова компанія <НАДІЙНА> 14.12.2018р. затверджений Річний план роботи внутрішнього аудитора на 2019 рік. Внутрішнім аудитором Дугановою Т.О. 03.02.2020р. оформлений звіт для Голови Наглядової ради Товариства щодо результатів фінансово-господарської діяльності Страховика за поточний звітний рік, з яким Голова наглядової ради Юріна Л.Г. була ознайомена 03.02.2020р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в ПрАТ <Страхова компанія <НАДІЙНА> створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014р. №484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією. Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

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

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" ЗА 2019 РІК** підготовлено відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"  
**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ** Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" (далі - Товариство, Страховик) Звітний період 2019 рік 1. Мета провадження діяльності фінансової установи: Товариство утворено з метою надання страхових та перестрахових послуг резидентам України та нерезидентам шляхом здійснення підприємницької діяльності у відповідності з чинним законодавством України. 2.

Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення: Товариство дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості. З кодексом корпоративного управління Товариства можливо ознайомитись на сайті: "<https://nadiyna.com.ua>".

3. Власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік: Власники істотної участі - відсутні. 4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети: Наглядова рада Товариства: Голова: Юріна Л.Г. , члени: Сіпунова С.С, Шабаш Р.І. Змін у складі Наглядової ради в 2019 році не відбувалось. Комітети Наглядової ради в 2019 році не створювались. 5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік: Президент Ісаєв Микита Костянтинович Зміни в складі виконавчого органу протягом 2019 року не здійснювались. 6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи: Порушень внутрішніх правил з боку членів Наглядової ради та Президента за 2019 рік не було. 7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу: Заходи впливу органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів Наглядової ради та Президента в 2019 році не застосовувались. 8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи: Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради: Голова Наглядової ради - 296,4 тис. грн. Члени наглядової ради виконують свої функції на безоплатній основі. Розмір винагороди Президента компанії за рік склав 308,7 тис.грн. 9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року: 1) Андеррайтинговий ризик - ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливанням частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків. - катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків 2) ризик несплати чергових платежів; 3) ризик дострокового розірвання договору страхування; 4) Ринковий ризик. - ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів - валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют; - майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість; 5) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. 6) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. 10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики: На виконання вимог чинного законодавства в товаристві створена та діє система управління ризиками, яка затверджена наказом №197 від 30.11.2015 року. Ключовими характеристиками системи управління ризиками в товаристві є спрямованість на обізнаність, уникнення та мінімізацію ризиків, розподіл повноважень між всіма органами управління, систематичність, постійне вдосконалення системи управління ризиками. 11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку: Порушень в здійсненні фінансово-господарської діяльності та при складанні фінансової звітності Товариством протягом 2019 не виявлено. Внутрішній аудит Страховика протягом 2019 року здійснювався внутрішнім аудитором Товариства відповідно до Програми внутрішнього аудиту, затвердженої Наглядовою радою на

2019 рік. Порушень в здійсненні фінансово-господарської діяльності та при складанні фінансової звітності Товариством протягом 2019 року не виявлено. Впродовж 2019 року валюта балансу ПрАТ "Страхової компанії "Надійна" збільшилась на 6 731 тис. грн. і на 31.12.2019 року становить 40442 тис. грн. Найбільші категорії активів, якими володіє компанія, станом на 31.12.2019 р. складаються з: Основні засоби - 15 141 тис. грн. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги - 10 722 тис. грн. Грошові кошти та їх еквіваленти - 9 577 тис. грн. Чистий дохід від реалізації страхових послуг у 2019 р. збільшився на 2 433 тис. грн. та склав 18 832 тис. грн. Собівартість реалізованих послуг збільшилась на 677 тис. грн. та складає 3 666 тис. грн. Страхові відшкодування, за мінусом частки компенсованої перестраховиками збільшились на 2 017 тис. грн. та складають 3 295 тис. грн. Адміністративні витрати зменшились на 688 тис. грн. та складають 2 242 тис. грн. Прибуток від звичайної діяльності до оподаткування збільшився на 4 329 тис. грн. та склав 5 665 тис. грн. Сума податку на прибуток збільшилась на 404 тис. грн. та склала 6 356 тис. грн., чистий збиток компанії зменшився на 3 925 тис. грн. та склав 691 тис. грн.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір: Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Товариства розмір, не зафіксовано.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір: Статутом Страховика не встановлено обсяг розміру активів.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року: Будь-яких операцій з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, протягом року не відбувалося.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку: Аудиторський висновок складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", а також згідно з Методичними рекомендаціями, що до інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік, суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року: Контроль за фінансово - господарською діяльністю Товариства здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "КАПІТАЛ ГРАНД", код за ЄДРПОУ 35449775, місцезнаходження: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/24 (ресстраційний номер Свідоцтва 0134 від 08.04.2014 р., строк дії свідоцтва до 25.01.2023 р)

17. Діяльність зовнішнього аудитора: Загальний стаж аудиторської діяльності: ТОВ "Аудиторська фірма "КАПІТАЛ ГРАНД" практикує на ринку аудиту України з 2008 року. Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: Протягом 2019 року інші аудиторські послуги Товариству не надавалися. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - не було.

18. Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг: Керуючись вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, Товариство приділяє увагу розробці системи досудового розв'язання спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблеми захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Споживачі (клієнти) мають можливість заявляти скарги, як через уповноважені державні органи нагляду за страховою діяльністю, так і безпосередньо до керівництва Страховика. Працівник Товариства

уповноважений на розгляд скарг споживачів фінансових послуг: керівник юридичного відділу Лисенко Сергій Владиславович. Скарг та позовів до суду протягом 2019 року стосовно надання фінансових послуг Товариством не зафіксовано. 19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Президент

Ісаєв М.К.

### 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 |
| 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 |
| Антоненко Анна Михайлівна                                 |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Боднар Ольга Павлівна                                     |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Власенко Юлія Володимирівна                               |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Жураховська Наталія Борисівна                             |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Загнойко Оксана Михайлівна                                |                                      |                  | 400                   | 5   | 400                       | 0                    |
| Згоба Ольга Мойсеївна                                     |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Песиголовець Яніс Олександрович                           |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Сіпунова Світлана Сергіївна                               |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Синельниченко Юлія Павлівна                               |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Фафруник Віталій Богданович                               |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| Шабаш Роман Іванович                                      |                                      |                  | 760                   | 9,5   | 760                       | 0                    |
| <b>Усього</b>   |                                      |                  | 8 000                 | 100   | 8 000                     | 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 |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------|--|--|
| акція проста іменна   | 8 000                 | 1 875,00                  | <p>Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства. Одна проста акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери-власники простих акцій товариства можуть мати й інші права, передбачені актами законодавства. Акціонери зобов'язані: 1) дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Товариства; 2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства; 3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Товариства; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.</p> | відсутня   |
| <b>Примітки:</b>      |                       |                           |  |  |
| д/н                   |                       |                           |  |  |

**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   |
| 29.10.2013              | 163/1/2013   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000144265                       | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні           | 1 875                     | 8 000                 | 15 000 000                         | 100  |
| Опис                    | Торгівля акціями Товариства здійснюється на позабіржовому ринку. На біржових торгах, та на організаційно оформлених позабіржових торгівельних системах акції не обертаються. Торгівля акціями проводиться тільки на ринку України. Акції Товариства не включались та не виключались з лістингу фондових бірж. Мета емісії - залучення коштів для розвитку виробництва та діяльності товариства. Спосіб розміщення: Акції були розподілені серед засновників. Відкритого розміщення акцій Товариство не здійснювало. Протягом звітного періоду додаткового випуску не проводилось. Дострокове погашення не здійснювалось. |   |                                    |                                     |                                  |                           |                       |                                    |  |

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

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

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн)  |                   | Орендовані основні засоби (тис. грн) |                   | Основні засоби, усього (тис. грн) |                   |
|-------------------------------|---|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду  | на кінець періоду | на початок періоду                   | на кінець періоду | на початок періоду                | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 95  | 15 141            | 0                                    | 0                 | 95                                | 15 141            |
| 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   | 15 091            | 0                                    | 0                 | 0                                 | 15 091            |
| інші                          | 95  | 50                | 0                                    | 0                 | 95                                | 50                |
| 2. Невиробничого призначення: | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| будівлі та споруди            | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| машини та обладнання          | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| транспортні засоби            | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| земельні ділянки              | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інвестиційна нерухомість      | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інші                          | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| Усього                        | 95  | 15 141            | 0                                    | 0                 | 95                                | 15 141            |
| Опис                          | <p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): -будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - інші - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, орендованих засобів немає. Первісна вартість основних засобів: будинки та споруди 0 тис. грн., машини та обладнання 0 тис.грн., транспортні засоби 0 тис.грн., інші 292 тис.грн., земельні ділянки 15091 тис. грн. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Сума нарахованого зносу: 242 тис.грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: Станом на 31.12.2019 була здійснена експертна оцінка ринкової вартості майна та майнових прав, а саме: класу основних засобів &lt;Земельні ділянки&gt; у кількості 5 штук: с.Гологурів, земельна ділянка 0,1449 га; с.Мар'янівка, земельна ділянка 2,7632 га.; с.Мар'янівка, земельна ділянка 0,2499 га.; с. Сошників, земельна ділянка 0,1989 га.; с. Здорівка, земельна ділянка 0,25 га. До цього був залучений незалежний оцінювач: Товариство з обмеженою відповідальністю &lt;Експертна оцінка майнових прав&gt; код ЄДРПОУ 40770249, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 531/18, виданий Фондом державного майна України 26.06.2018 року. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні.</p> |                   |                                      |                   |                                   |                   |

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

| Види зобов'язань   | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку  | X               | 0                                   | X  | X              |
| у тому числі:  |                 |                                     |  |                |
| 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 вексями (всього)  | X               | 0                                   | X  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X               | 0                                   | X  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                        | X               | 0                                   | X  | X              |
| Податкові зобов'язання   | X               | 0                                   | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі   | X               | 0                                   | X  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення  | X               | 8 447                               | X  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень  | X               | 8 447                               | X  | X              |
| Опис   | д/н             |                                     |  |                |

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

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Публічне акціонерне товариство                                    |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 30370711  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 04107, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-г                |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | без ліцензії  |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | -   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 01.01.1900  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 363-04-00   |
| <b>Факс</b>  | (044) 363-04-00   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію                   |
| <b>Опис</b>  | Особа здійснює обслуговування випуску акцій Товариства.           |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД"          |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю   |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>  | 35449775  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 69118, Україна, Запорізька обл., - р-н, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2 |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | 4126  |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Аудиторська Палата України  |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 26.03.2008  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (095) 230 15 35   |
| <b>Факс</b>  | -   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту                 |
| <b>Опис</b>  | Особа здійснює аудиторську перевірку та підтверджує звітність Товариства.           |

|  |   |           |            |
|--|---|-----------|------------|
|  |   |           | КОДИ       |
|  |   | Дата      | 01.01.2020 |
| <b>Підприємство</b>  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"СТРАХОВА КОМПАНІЯ"НАДІЙНА" | за ЄДРПОУ | 34350924   |
| <b>Територія</b>   | м.Київ, Подільський р-н                                       | за КОАТУУ | 8038500000 |
| <b>Організаційно-<br/>правова форма<br/>господарювання</b> | Акціонерне товариство   | за КОПФГ  | 230        |
| <b>Вид економічної<br/>діяльності</b>                      | Інші види страхування, крім страхування<br>життя              | за КВЕД   | 65.12      |

**Середня кількість працівників:** 15

**Адреса, телефон:** 04114 м.Київ, Вишгородська 45А/6, оф.8, 428-14-15

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

| Актив   | Код<br>рядка | На початок<br>звітного<br>періоду | На кінець<br>звітного<br>періоду | Код за ДКУД<br>1801001<br>На дату<br>переходу на<br>МСФЗ |
|---|--------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|
| 1   | 2            | 3                                 | 4                                | 5  |
| <b>I. Необоротні активи</b>   |              |                                   |                                  |  |
| Нематеріальні активи  | 1000         | 15                                | 15                               | 0  |
| первісна вартість   | 1001         | 167                               | 167                              | 0  |
| накопичена амортизація  | 1002         | ( 152 )                           | ( 152 )                          | ( 0 )  |
| Незавершені капітальні інвестиції                                   | 1005         | 0                                 | 0                                | 0  |
| Основні засоби  | 1010         | 95                                | 15 141                           | 0  |
| первісна вартість   | 1011         | 286                               | 15 383                           | 0  |
| знос  | 1012         | ( 191 )                           | ( 242 )                          | ( 0 )  |
| Інвестиційна нерухомість  | 1015         | 0                                 | 0                                | 0  |
| первісна вартість   | 1016         | 0                                 | 0                                | 0  |
| знос  | 1017         | ( 0 )                             | ( 0 )                            | ( 0 )  |
| Довгострокові біологічні активи                                     | 1020         | 0                                 | 0                                | 0  |
| первісна вартість   | 1021         | 0                                 | 0                                | 0  |
| накопичена амортизація  | 1022         | ( 0 )                             | ( 0 )                            | ( 0 )  |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                                 |              |                                   |                                  |  |
| які обліковуються за методом участі в капіталі<br>інших підприємств | 1030         | 0                                 | 0                                | 0  |
| інші фінансові інвестиції   | 1035         | 2 100                             | 0                                | 0  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                            | 1040         | 0                                 | 0                                | 0  |
| Відстрочені податкові активи  | 1045         | 0                                 | 0                                | 0  |
| Гудвіл  | 1050         | 0                                 | 0                                | 0  |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                     | 1060         | 0                                 | 0                                | 0  |
| Залишок коштів у централізованих страхових<br>резервних фондах      | 1065         | 0                                 | 0                                | 0  |
| Інші необоротні активи  | 1090         | 0                                 | 0                                | 0  |

|  |      |        |        |   |
|--|------|--------|--------|---|
| Усього за розділом I   | 1095 | 2 210  | 15 156 | 0 |
| II. Оборотні активи  |      |        |        |   |
| Запаси   | 1100 | 66     | 64     | 0 |
| Виробничі запаси   | 1101 | 0      | 0      | 0 |
| Незавершене виробництво  | 1102 | 0      | 0      | 0 |
| Готова продукція   | 1103 | 0      | 0      | 0 |
| Товари   | 1104 | 0      | 0      | 0 |
| Поточні біологічні активи  | 1110 | 0      | 0      | 0 |
| Депозити перестраховання   | 1115 | 0      | 0      | 0 |
| Векселі одержані   | 1120 | 0      | 0      | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 12 546 | 10 772 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                      |      |        |        |   |
| за виданими авансами   | 1130 | 0      | 428    | 0 |
| з бюджетом   | 1135 | 443    | 29     | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток                               | 1136 | 356    | 0      | 0 |
| з нарахованих доходів  | 1140 | 57     | 99     | 0 |
| із внутрішніх розрахунків  | 1145 | 0      | 0      | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1155 | 3 012  | 3 266  | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції                                     | 1160 | 0      | 0      | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти  | 1165 | 13 596 | 9 577  | 0 |
| Готівка  | 1166 | 0      | 0      | 0 |
| Рахунки в банках   | 1167 | 13 596 | 9 577  | 0 |
| Витрати майбутніх періодів                                       | 1170 | 0      | 0      | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах                       | 1180 | 1 781  | 1 051  | 0 |
| у тому числі в:  |      |        |        |   |
| резервах довгострокових зобов'язань                              | 1181 | 0      | 0      | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат                    | 1182 | 18     | 115    | 0 |
| резервах незароблених премій                                     | 1183 | 1 763  | 936    | 0 |
| інших страхових резервах   | 1184 | 0      | 0      | 0 |
| Інші оборотні активи   | 1190 | 0      | 0      | 0 |
| Усього за розділом II  | 1195 | 31 501 | 25 286 | 0 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0      | 0      | 0 |
| Баланс   | 1300 | 33 711 | 40 442 | 0 |

| Пасив   | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на МСФЗ |
|---|-----------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 1   | 2         | 3                           | 4                          | 5                        |
| I. Власний капітал                              |           |                             |                            |                          |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                | 1400      | 15 000                      | 15 000                     | 0                        |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401      | 0                           | 0                          | 0                        |
| Капітал у дооцінках                             | 1405      | 0                           | 14 134                     | 0                        |
| Додатковий капітал                              | 1410      | 0                           | 0                          | 0                        |
| Емісійний дохід                                 | 1411      | 0                           | 0                          | 0                        |
| Накопичені курсові різниці                      | 1412      | 0                           | 0                          | 0                        |
| Резервний капітал                               | 1415      | 872                         | 872                        | 0                        |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)     | 1420      | 2 680                       | 1 989                      | 0                        |
| Неоплачений капітал                             | 1425      | (0)                         | (0)                        | (0)                      |
| Вилучений капітал                               | 1430      | (0)                         | (0)                        | (0)                      |
| Інші резерви                                    | 1435      | 0                           | 0                          | 0                        |

|   |      |        |        |   |
|---|------|--------|--------|---|
| Усього за розділом I  | 1495 | 18 552 | 31 995 | 0 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення   |      |        |        |   |
| Відстрочені податкові зобов'язання  | 1500 | 0      | 0      | 0 |
| Пенсійні зобов'язання   | 1505 | 0      | 0      | 0 |
| Довгострокові кредити банків  | 1510 | 0      | 0      | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання   | 1515 | 0      | 0      | 0 |
| Довгострокові забезпечення  | 1520 | 0      | 0      | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу   | 1521 | 0      | 0      | 0 |
| Цільове фінансування  | 1525 | 0      | 0      | 0 |
| Благодійна допомога   | 1526 | 0      | 0      | 0 |
| Страхові резерви  | 1530 | 4 949  | 5 838  | 0 |
| у тому числі:   |      |        |        |   |
| резерв довгострокових зобов'язань   | 1531 | 0      | 0      | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат   | 1532 | 98     | 933    | 0 |
| резерв незароблених премій  | 1533 | 4 851  | 4 905  | 0 |
| інші страхові резерви   | 1534 | 0      | 0      | 0 |
| Інвестиційні контракти  | 1535 | 0      | 0      | 0 |
| Призовий фонд   | 1540 | 0      | 0      | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту   | 1545 | 0      | 0      | 0 |
| Усього за розділом II   | 1595 | 4 949  | 5 838  | 0 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення  |      |        |        |   |
| Короткострокові кредити банків  | 1600 | 0      | 0      | 0 |
| Векселі видані  | 1605 | 0      | 0      | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:   |      |        |        |   |
| довгостроковими зобов'язаннями  | 1610 | 0      | 0      | 0 |
| товари, роботи, послуги   | 1615 | 0      | 21     | 0 |
| розрахунками з бюджетом   | 1620 | 0      | 523    | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток  | 1621 | 0      | 523    | 0 |
| розрахунками зі страхування   | 1625 | 0      | 0      | 0 |
| розрахунками з оплати праці   | 1630 | 0      | 0      | 0 |
| одержаними авансами   | 1635 | 0      | 0      | 0 |
| розрахунками з учасниками   | 1640 | 0      | 0      | 0 |
| із внутрішніх розрахунків   | 1645 | 0      | 0      | 0 |
| страховою діяльністю  | 1650 | 9 700  | 1 371  | 0 |
| Поточні забезпечення  | 1660 | 467    | 638    | 0 |
| Доходи майбутніх періодів   | 1665 | 0      | 0      | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків  | 1670 | 0      | 0      | 0 |
| Інші поточні зобов'язання   | 1690 | 43     | 56     | 0 |
| Усього за розділом III  | 1695 | 10 210 | 2 609  | 0 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття |      |        |        |   |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду  | 1800 | 0      | 0      | 0 |
| Баланс  | 1900 | 33 711 | 40 442 | 0 |

Примітки: д/н

Керівник

Ісаєв Микита Костянтинович

Головний бухгалтер

Мостова Олена Володимирівна



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ"НАДІЙНА"Дата  
за ЄДРПОУ

|            |
|------------|
| КОДИ       |
| 01.01.2020 |
| 34350924   |

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**  
за 2019 рік  
Форма №2

## I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

| Стаття  | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1   | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000      | 0                 | 0                                       |
| Чисті зароблені страхові премії   | 2010      | 18 832            | 16 399                                  |
| Премії підписані, валова сума   | 2011      | 185 491           | 168 734                                 |
| Премії, передані у перестраховання  | 2012      | ( 165 779 )       | ( 151 123 )                             |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума  | 2013      | 53                | 2 020                                   |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | -827              | 808                                     |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( 3 666 )         | ( 2 989 )                               |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами   | 2070      | ( 3 295 )         | ( 1 278 )                               |
| <b>Валовий:</b>   |           |                   |   |
| прибуток  | 2090      | 11 871            | 12 132                                  |
| збиток  | 2095      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      | 0                 | 0                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | -738              | 206                                     |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума   | 2111      | -836              | -432                                    |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | -98               | -226                                    |
| Інші операційні доходи  | 2120      | 606               | 293                                     |
| 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      | ( 2 242 )         | ( 2 930 )                               |
| Витрати на збут   | 2150      | ( 24 )            | ( 0 )                                   |
| Інші операційні витрати   | 2180      | ( 2 201 )         | ( 719 )                                 |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181      | 0                 | 0                                       |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | 0                 | 0                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |                   |   |
| прибуток  | 2190      | 7 272             | 8 982                                   |
| збиток  | 2195      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Дохід від участі в капіталі   | 2200      | 0                 | 0                                       |

|   |      |           |           |
|---|------|-----------|-----------|
| Інші фінансові доходи   | 2220 | 493       | 378       |
| 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 | ( 2 100 ) | ( 8 024 ) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті       | 2275 | 0         | 0         |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |           |           |
| прибуток  | 2290 | 5 665     | 1 336     |
| збиток  | 2295 | ( 0 )     | ( 0 )     |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -6 356    | -5 952    |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0         | 0         |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |           |           |
| прибуток  | 2350 | 0         | 0         |
| збиток  | 2355 | ( 691 )   | ( 4 616 ) |

#### II. Сукупний дохід

| Стаття  | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1   | 2         | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400      | 14 134            | 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      | 14 134            | 0                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                            | 2460      | 14 134            | 0                                       |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)                     | 2465      | 13 443            | -4 616                                  |

#### III. Елементи операційних витрат

| Назва статті                     | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1                                | 2         | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500      | 58                | 71                                      |
| Витрати на оплату праці          | 2505      | 3 343             | 3 342                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510      | 735               | 735                                     |
| Амортизація                      | 2515      | 50                | 51                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520      | 1 746             | 1 822                                   |
| Разом                            | 2550      | 5 932             | 6 021                                   |

#### 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      | 0                 | 0                                       |

|  |      |          |          |
|--|------|----------|----------|
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій          | 2605 | 0        | 0        |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію              | 2610 | 0,000000 | 0,000000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,000000 | 0,000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650 | 0,00     | 0,00     |

Примітки: д/н

Керівник Ісаєв Микита Костянтинович

Головний бухгалтер Мостова Олена Володимирівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ"НАДІЙНА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

34350924

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

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття   | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |           |                   |   |
| Надходження від:   |           |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000      | 0                 | 0                                       |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005      | 0                 | 0                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006      | 0                 | 0                                       |
| Цільового фінансування   | 3010      | 6                 | 8                                       |
| 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      | 141               | 0                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                | 3035      | 0                 | 0                                       |
| Надходження від операційної оренди                                 | 3040      | 0                 | 0                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород             | 3045      | 0                 | 0                                       |
| Надходження від страхових премій                                   | 3050      | 185 570           | 165 950                                 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 3055      | 0                 | 0                                       |
| Інші надходження   | 3095      | 3 457             | 3 373                                   |
| Витрачання на оплату:  |           |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100      | ( 173 398 )       | ( 146 716 )                             |
| Праці  | 3105      | ( 2 649 )         | ( 2 685 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110      | ( 735 )           | ( 736 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115      | ( 6 372 )         | ( 7 365 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116      | ( 5 476 )         | ( 6 500 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | 3118      | ( 896 )           | ( 865 )                                 |
| 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      | ( 4 044 )         | ( 1 936 )                               |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                     | 3155      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Інші витрачання  | 3190      | ( 5 587 )         | ( 4 844 )                               |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | 3195      | -3 611            | 5 049                                   |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |           |                   |   |
| Надходження від реалізації:  |           |                   |   |

|  |      |        |        |
|--|------|--------|--------|
| фінансових інвестицій  | 3200 | 0      | 0      |
| необоротних активів  | 3205 | 0      | 0      |
| Надходження від отриманих:   |      |        |        |
| відсотків  | 3215 | 451    | 363    |
| 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 | (859)  | (88)   |
| Виплати за деривативами  | 3270 | (0)    | (0)    |
| Витрачання на надання позик  | 3275 | (0)    | (0)    |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (0)    | (0)    |
| Інші платежі   | 3290 | (0)    | (0)    |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | 3295 | -408   | 275    |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |      |        |        |
| Надходження від:   |      |        |        |
| Власного капіталу  | 3300 | 0      | 0      |
| Отримання позик  | 3305 | 0      | 0      |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310 | 0      | 0      |
| Інші надходження   | 3340 | 0      | 0      |
| Витрачання на:   |      |        |        |
| Викуп власних акцій  | 3345 | (0)    | (0)    |
| Погашення позик  | 3350 | (0)    | (0)    |
| Сплату дивідендів  | 3355 | (0)    | (0)    |
| Витрачання на сплату відсотків   | 3360 | (0)    | (0)    |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                        | 3365 | (0)    | (0)    |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                       | 3370 | (0)    | (0)    |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах        | 3375 | (0)    | (0)    |
| Інші платежі   | 3390 | (0)    | (0)    |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | 3395 | 0      | 0      |
| <b>Чистий рух коштів за звітний період</b>                                     | 3400 | -4 019 | 5 324  |
| Залишок коштів на початок року   | 3405 | 13 596 | 8 272  |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410 | 0      | 0      |
| Залишок коштів на кінець року  | 3415 | 9 577  | 13 596 |

Примітки: д/н

Керівник

Ісаєв Микита Костянтинович

Головний бухгалтер

Мостова Олена Володимирівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ"НАДІЙНА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

34350924

## 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     |
| <b>Залишок на початок року</b>                                     | 4000      | 15 000                 | 0                   | 0                  | 872               | 2 680                                       | 0                   | 0                 | 18 552 |
| <b>Коригування:</b>  | 4005      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0   | 0                   | 0                 | 0      |
| Зміна облікової політики   |           |                        |                     |                    |                   |   |                     |                   |        |
| Виправлення помилок  | 4010      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0   | 0                   | 0                 | 0      |
| Інші зміни   | 4090      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0   | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                        | 4095      | 15 000                 | 0                   | 0                  | 872               | 2 680                                       | 0                   | 0                 | 18 552 |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                  | 4100      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | -691  | 0                   | 0                 | -691   |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                      | 4110      | 0                      | 14 134              | 0                  | 0                 | 0   | 0                   | 0                 | 14 134 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                              | 4111      | 0                      | 14 134              | 0                  | 0                 | 0   | 0                   | 0                 | 14 134 |
| 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      |
| <b>Розподіл прибутку:</b>  | 4200      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0   | 0                   | 0                 | 0      |
| Виплати власникам  |           |                        |                     |                    |                   |   |                     |                   |        |

|   |      |        |        |   |     |       |   |   |        |
|---|------|--------|--------|---|-----|-------|---|---|--------|
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                       | 4225 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                        | 4240 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій                             | 4260 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Перепродаж викуплених акцій   | 4265 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Анулювання викуплених акцій   | 4270 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Вилучення частки в капіталі   | 4275 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                  | 4280 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Інші зміни в капіталі   | 4290 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві  | 4291 | 0      | 0      | 0 | 0   | 0     | 0 | 0 | 0      |
| <b>Разом змін у капіталі</b>  | 4295 | 0      | 14 134 | 0 | 0   | -691  | 0 | 0 | 13 443 |
| <b>Залишок на кінець року</b>   | 4300 | 15 000 | 14 134 | 0 | 872 | 1 989 | 0 | 0 | 31 995 |

Примітки: д/н

Керівник

Ісаєв Микита Костянтинович

Головний бухгалтер

Мостова Олена Володимирівна

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

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік ПрАТ "СК "Надійна" 1. Загальна інформація Найменування звітуючої організації: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Надійна" Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство Країна реєстрації Україна Юридична адреса (адреса знаходження органу управління організації): 04114, м. Київ, вул. Вишгородська, 45А/6, оф. 8 Звітний період Рік, що закінчується 31 грудня 2019 р. Дата затвердження звітності Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 лютого 2020 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Валюта звітності Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. Рівень округлення в представленій звітності Тис.(1000) Фінансова звітність ПРАТ "СК "Надійна" підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, яка затверджена Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Опис характеру і основних напрямів діяльності організації: Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

| №з/п | Вид страхування  | № ліцензії | Термін дії ліцензії у формі обов'язкового: |
|------|--|------------|--|
| 1    | Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування  | АЕ №198650 | безстроковий у формі добровільного:        |
| 2    | страховання наземного транспорту (крім залізничного)   | АЕ №284200 | безстроковий                               |
| 3    | страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]   | АЕ №284201 | безстроковий                               |
| 4    | страховання медичних витрат  | АЕ №284202 | безстроковий                               |
| 5    | Страховання від нещасних випадків  | АЕ №284203 | безстроковий                               |
| 6    | страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)   | АЕ №284204 | безстроковий                               |
| 7    | страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ   | АЕ №284211 | безстроковий                               |
| 8    | страховання фінансових ризиків   | АЕ №284212 | безстроковий                               |
| 9    | Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)   | АЕ №284213 | безстроковий                               |
| 10   | страховання відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] | АЕ №284214 | безстроковий                               |
| 11   | Страховання кредитів   | б/н        | бестроковий                                |
| 12   | Добровільне страхування сільськогосподарської продукції  | б/н        | бестроковий                                |

2. Загальна основа формування фінансової звітності 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. 2.3.



Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. 2.4. Припущення про безперервність діяльності Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. 3. Суттєві положення облікової політики 3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. 3.2. Загальні положення щодо облікових політик 3.2.1. Основа формування облікових політик Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами". 3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда". 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство

класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: \_ фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; \_ фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; \_ фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за \_ амортизованою собівартістю, \_ справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв: (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: \_ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; \_ фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають

переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: - 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання; - очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: - при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%); - при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків. Дебіторська заборгованість Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. 3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку. Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання. Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: \_ Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; \_ Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів. Амортизація основних засобів Товариства нараховується із строків корисного використання: будівлі 50

років; машини та обладнання 6-4 років; транспортні засоби 5-6 років; меблі 3-5 років; інші - 2-7 років. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється виходячи із строків корисного використання.

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

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього

середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

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

3.6.3 Страхові та інвестиційні контракти- класифікація. Компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є контракти, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться. Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси: А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат, Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові, В) за умовами контракту вони ґрунтуються на: - результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, - реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або - Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контакту. Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 90% від надлишкового інвестиційного доходу має бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

3.6.4. Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Зокрема, збільшились вимоги по договорам страхування медичних витрат. Вимоги аналізується окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих втрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Компанії відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Компанії досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадкам, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог припинених. Результат збільшення зобов'язань по причині коливання курсу валют та здорожчення витрат на медичні послуги по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон та страховий захист по яким надається у валюті даної країни або міжнародній валюті, та виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу Національного банку України на день складання страхового акту, може вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з вищими витратами на врегулювання припинених вимог. За підсумками 2019 року

Компанія вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат розраховане станом на кінець року є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових витрат, ніж очікується в даний час.

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

3.7.1 Доходи та витрати Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов: а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом; в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами; г) суму доходу можна достовірно оцінити; д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо: - право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено; - є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства; - суму дивідендів можна достовірно оцінити. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.2. Витрати за позиками Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. Операції з іноземною валютою Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

|            |            |                    |         |         |               |
|------------|------------|--------------------|---------|---------|---------------|
| 31.12.2019 | 31.12.2018 | Гривня/1 долар США | 23,6862 | 27,6883 | Гривня/1 євро |
| 26,422     | 31,7141    |                    |         |         |               |

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

4. Основні припущення, оцінки та судження При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність: \_ подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; \_ відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; \_ є нейтральною, тобто вільною від упереджень; \_ є повною в усіх суттєвих аспектах. Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку: а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання; б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності. Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції,



досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним. Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел [smida.gov.ua](http://smida.gov.ua). Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів: а) вартості грошей у часі; б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації; в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації). Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою

вартістю      Методики оцінювання      Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)  
 Вхідні дані Грошові кошти Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю (включаючи інструменти капіталу) Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий

Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, позабіржові дані з відкритих джерел 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок переоцінки справедливої вартості цінних паперів було визнано знецінення фінансових активів в сумі 2 100 тис. грн, що зменшило прибуток Товариства за звітний 2019 рік на аналогічну суму. 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) Усього

| 2019     | 2018     | 2019     | 2018     | 2019     | 2018     | 2019     | 2018     | Дата оцінки | 31.12.19 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------|----------|
| 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.18 | 31.12.19 |             |          |

31.12.18 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (довго-строкові) 0,0 0,0 0,0 2 100,0 0,0 0,0 0,0 2100,0

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю Балансова вартість

| Справедлива вартість | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (довгострокові) | 0 | 2100 | 0 | 2100 |
|----------------------|------|------|------|------|--|---|------|---|------|
|                      |      |      |      |      |  |   |      |   |      |

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. 6. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2019 році. МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Визначення 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 відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (наприклад, оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (наприклад, зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (наприклад, актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування. Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в

даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 "Оренда", який набув чинності 01 січня 2019 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування". 18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, - МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування". Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Проте Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності (IASB) прийняв рішення відкласти до 1 січня 2022 року реалізацію нового Міжнародного стандарту фінансової звітності (IFRS 17), дотримуючись рекомендацій фінансових органів і у відповідь на прохання страхових і перестраховальних компаній. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків. Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", спрямовані на питання, пов'язані з різними датами вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9 і нового стандарту МСФЗ 17, який замінить МСФЗ (IFRS) 4. Дана поправка надає компаніям, відповідним критерієм участі в переважно страховій діяльності, можливість продовжити застосування поточного обліку за МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ (IFRS) 9 до найближчої з наступних дат: початку застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше ("Положення про закінчення терміну дії"). Поправка окремо передбачає для всіх організацій з договорами, що потрапляють в сферу дії МСФЗ (IFRS) 4, можливість застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 в повному обсязі з урахуванням коригування прибутку або збитків, що передбачає виключення впливу МСФЗ (IFRS) 9, в порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, щодо класифікованих на власний розсуд фінансових активів, що відповідають вимогам, що пред'являються. Це називається принципом "перекриття" і може використовуватися в відношенні окремих активів, що відповідають певним вимогам до класифікації на власний розсуд і зміни такої класифікації.

7. Примітки до звіту про фінансові результати 7.1. Дохід від основної діяльності тис. грн.

|      |      |  |        |    |
|------|------|--|--------|----|
| 2018 | 2019 | Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - чисті зароблені страхові премії | Всього | 16 |
|------|------|--|--------|----|

399 16 399 18 832 18 832 7.1.1. Доход від страхових премій. Договори страхування Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

|                                   |           |          |          |  |
|-----------------------------------|-----------|----------|----------|--|
|                                   | тис. грн. | 2018 рік | 2019 рік | Добровільне страхування:                                   |
| Страхування від нещасних випадків |           | 38,0     | 151,0    | Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)     |
|                                   | 5,0       | 21,0     |          | Страхування наземного транспорту (крім залізничного)       |
| 7 719,0                           | 8 391,0   |          |          | Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)             |
| 4 581,0                           |           |          |          | Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ |
|                                   |           | 198,0    | 559,0    |  |

|   |       |       |  |      |      |             |
|---|-------|-------|--|------|------|-------------|
| Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | 200,0 | 477,0 | Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] | 32,0 | 64,0 | Страхування |
|---|-------|-------|--|------|------|-------------|

фінансових ризиків 159 237,0 171 102,0 Обов'язкове страхування:  
 Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 360,0 145,0 Разом: 168 734,0 185 492,0 Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам : 2018 рік 2019 рік Добровільне страхування: Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 2 950,0 1 523,0 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 565,0 4 043,0 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 124,0 394,0 Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) 124,0 338,0 Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] 14,0 7,0 Страхування фінансових ризиків 147 127,0 159 382,0 Обов'язкове страхування: Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 219,0 92,0 Разом: 151 123,0 165 779,0 Страхові виплати 2018 рік 2019 рік Добровільне страхування: 1 890,0 4 249,0 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 65,0 41,0 Страхування від нещасних випадків 1,0 44,0 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 1824,0 4 164,0 Обов'язкове страхування: 0,0 0,0 Разом: 1 890,0 4 249,0

Компанія сформували такі резерви: \_ Резерв незароблених премій \_ Резерв заявлених, але не виплачених збитків \_ Резерв збитків, що виникли, але не заявлені Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів: 2018 рік 2019 рік грошові кошти на поточному рахунку 1 485,0 1 751,0 банківські вклади (депозити) 3 464,0 4 087,0 права вимоги до перестраховиків 0,0 0,0 Готівка в касі 0,0 0,0 Разом: 4 949,0 5 838,0

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми: а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості); б) провели перевірку адекватності зобов'язань; г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестрашування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрашування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами; г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування з урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій - метод розрахунку "1/365" основний метод, ми застосовували метод розрахунку "1/365", як допустиму альтернативу, а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов договорів на підставі відомих вимог страхувальників, у залежності від сум фактично зазначених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Зобов'язання зі страхуванням Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством. для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за такими методами: резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України "Про страхування". Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій розраховується методом 1/365; резерв заявлених, але не врегульованих

збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків включаються в резерв заявлених, але неврегульованих збитків. Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю. Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування. Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

7.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) і чисті понесені збитки за страховими виплатами

| продукції (товарів, робіт, послуг)               | 2018          | 2019                      | Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                                      | Чисті понесені збитки за страховими виплатами |
|--|---------------|---------------------------|---|---|
| Всього   |               |                           |   | (2 989)                                       |
| 7.3. Інші операційні доходи                      |               |                           | 7.3. Інші операційні доходи   | 2018  |
| 2019   | 2019          | Дохід від регресних вимог | Комісійна винагорода згідно агентських договорів  |   |
| Доходи від списання кредиторської заборгованості | 265 18 10 293 | 462 144 0 606             | 7.4. Інші фінансові доходи  | Всього  |
| 7.4. Інші фінансові доходи                       | 2018          | 2019                      | Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках та по залишкам коштів на поточних рахунках | 378 493                                       |
| 7.5. Інші операційні витрати та інші витрати     | 2018          | 2019                      | 7.5. Інші операційні витрати та інші витрати  | Всього  |
| 7.6. Елементи операційних витрат                 | 2018          | 2019                      | 7.6. Елементи операційних витрат  | Всього  |
| 7.7. Податок на прибуток                         | 2018          | 2019                      | 7.7. Податок на прибуток  | Всього  |

7.3. Інші операційні доходи тис. грн. 2018 2019 Дохід від регресних вимог Комісійна винагорода згідно агентських договорів

7.4. Інші фінансові доходи тис. грн. 2018 2019 Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках та по залишкам коштів на поточних рахунках 378 493

7.5. Інші операційні витрати та інші витрати тис. грн. 2018 2019 Інші операційні витрати Інші витрати Всього

7.6. Елементи операційних витрат тис. грн. 2018 2019 Матеріальні затрати 71 58 Витрати на оплату праці 3342 3 343 Відрахування на соціальні заходи 735 735 Амортизація 51 50

7.7. Податок на прибуток тис. грн. 2018 2019 Поточний податок на прибуток (5 952)(6 356)

Оподаткування страхових компаній у 2019р. здійснюється наступним чином: Страховики сплачують податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 Податкового кодексу України за ставкою 3 відсотки та податок на дохід за ставкою, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України за ставкою 18 відсотків. Нархований страховиком податок на дохід за ставкою, визначеною в підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика. Об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування. Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань не проводився і не рахувався, у зв'язку із відсутністю суттєвих тимчасових різниць у бухгалтерському і податковому обліку.

8. Примітки до Балансу Основні засоби

|                                 |                     | тис. грн.                          |                                      | Малоцінні                            | необоротні      | матеріальні активи |     |
|---------------------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|--------------------|-----|
| Автомобілі                      | Інші основні засоби | Земельні ділянки                   | Всього                               | Первісна вартість                    | на              |                    |     |
| 01.01.2018                      | 80                  | 166                                | 246                                  | Надійшло за рік                      | 34              | 56                 | 90  |
| Вибуло за рік                   | 0                   | 49                                 | 49                                   | Накопичена амортизація на 31.12.2018 | 76              |                    |     |
|                                 | 116                 | 192                                | Залишкова вартість на 31.12.2018р.   | 38                                   | 57              | 95                 |     |
| Первісна вартість на 01.01.2019 | 38                  | 57                                 | 0                                    | 95                                   | Надійшло за рік | 7                  |     |
| 0                               | 956                 | 963                                | Дооцінка за рік                      | 14                                   | 135             | 14                 | 135 |
|                                 | 0                   | 0                                  | Накопичена амортизація на 31.12.2019 | 21                                   | 29              | 0                  |     |
|                                 | 50                  | Залишкова вартість на 31.12.2019р. | 24                                   | 28                                   | 15              | 091                | 15  |
|                                 |                     |                                    |                                      |                                      |                 |                    | 143 |

Станом на 31.12.2019 була здійснена експертна оцінка ринкової вартості майна та майнових прав, а саме: класу основних засобів "Земельні ділянки" у кількості 5 штук: с.Головурів, земельна ділянка 0,1449 га; с.Мар'янівка, земельна ділянка 2,7632 га.; с.Мар'янівка, земельна ділянка 0,2499 га.; с. Сошників, земельна ділянка 0,1989 га.; с. Здорівка, земельна ділянка 0,25 га. До цього був залучений незалежний оцінювач: Товариство з обмеженою відповідальністю "Експертна оцінка майнових прав" код ЄДРПОУ 40770249, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 531/18, виданий Фондом державного майна України 26.06.2018 року. 8.1.

| Нематеріальні активи |                                   | тис. грн.                         |     | 2018                 |                               |     |
|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----|----------------------|-------------------------------|-----|
| 2019                 | Первісна вартість на початок року | 164                               | 167 | Надійшло за рік      | 3                             | 0   |
|                      | Первісна вартість на кінець року  | 167                               | 167 | Знос на початок року | 152                           | 152 |
|                      | амортизації за рік                | 0                                 | 0   | Знос на кінець року  | 152                           | 152 |
|                      | -                                 | Балансова вартість на кінець року | 15  | 15                   | Нематеріальні активи компанії |     |

складаються із ліцензій і програмного забезпечення 8.2. Довгострокові фінансові інвестиції  
Класифікація фінансових інвестицій на 31.12.2019р. здійснювалась згідно МСФО 32 і 39.

Інвестиції в Компанії обліковуються за справедливою вартістю. Фінансові інвестиції компанії

| на 31.12.2018 та 31.12.2019. | Назва   | Код ЄДРПОУ | Кількість                 | Номінальна вартість         | грн.                         |                  |
|------------------------------|---|------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|
| Сума, грн.                   | Вартість пакету станом на 31.12.2018            | грн.       | Вартість пакету станом на | 31.12.2019                  |                              |                  |
| 31.12.2019                   | грн. ЗАТ "Укртрансбуд"                          | 32382210   | 1 435 675                 | 0,25                        | 358 918,75                   | 0,00             |
|                              | 0,00 ПАТ "ТОРГОВИЙ ДІМ ВІАН"                    | 38864814   | 60 000                    | 1,00                        | 60 000,00                    | 0,00             |
|                              | 0,00 ВАТ "Укртрансгазсервіс"                    | 21577790   | 794 990                   | 0,25                        | 198747,50                    | 0,00             |
|                              | 0,00 ПАТ "Пересувна механізована колона №20"    |            | 01354148                  |                             | 610 000                      | 0,25             |
|                              | 152 500,00                                      | 0,00       | 0,00                      | ВАТ "Укрресурсзабезпечення" | 32917048                     | 74 950           |
|                              | 18 737,50                                       | 0,00       | 0,00                      | ПАТ "Хімволокно Проект"     | 38389756                     | 800 000          |
|                              | 200 000,00                                      | 0,00       | 0,00                      | ВАТ "ВО" Нафтохімія"        | 33343722                     | 18130            |
|                              | 532,50  | 0,00       | 0,00                      | ВАТ "Металургспецкомплекс"  | 32852845                     | 249 113          |
|                              | 278,25  | 0,00       | 0,00                      | ВАТ "Євромеблі"             | 30177928                     | 3803             |
|                              | "Лізингова компанія "Приват-Агро"               | 36925749   | 400 000                   | 0,25                        | 100 000,00                   | 0,00             |
|                              | 0,00 ПАТ "Профінанс"                            | 37249988   | 545                       | 100                         | 54 500,00                    | 0,00             |
|                              | "ЗНКІФ "СТАНДАРТ КЕПТАЛ"                        | 36927002   | 1 459                     | 100                         | 145 900,00                   | 0,00             |
|                              | "ЮРИДИЧНІ ПОСЛУГИ"                              | 37499765   | 122 500                   | 1,00                        | 122 500,00                   | 0,00             |
|                              | "ФК "АВАНГАРД"                                  | 36019681   | 483 871                   | 0,25                        | 120 967,75                   | 2 100            |
|                              | ЗНВПФ "АВК" ТОВ "КУА "ХОЛДІНГ ГРУП"             | 35141110   | 300                       | 100                         | 30 000,00                    | 0,00             |
|                              | 0,00 ЗНВПФ "ЛАЙФ САЙЕНС" ТОВ "КУА"ХОЛДІНГ ГРУП" |            |                           |                             | 35141110                     | 300              |
|                              | 100   | 30 000,00  | 0,00                      | 0,00                        | ВАТ "Машинобудівний завод"   | 31951308         |
| 020                          | 0,25  | 2 505,00   | 0,00                      | 0,00                        | ВАТ "Украфтогазовидобування" | 32381018         |
|                              | 1029812   | 0,25       | 257 453,00                | 0,00                        | 0,00                         | Всього:          |
| 000,00                       | 0,0   | 8.3.Запаси | тис. грн.                 | 31.12.2018                  | 31.12.2019                   | Виробничі запаси |
|                              | 66  | 64         |                           |                             |                              | 66               |
|                              | Незавершене виробництво                         | 0          | 0                         | Готова продукція            | 0                            | 0                |
|                              |   |            |                           | Товари                      | 0                            | 0                |
|                              |   |            |                           | Всього                      |                              |                  |

| 8.4. Поточна дебіторська заборгованість |            | тис. грн.  |                                     |
|---|------------|--|-------------------------------------|
| 31.12.2018                              | 31.12.2019 | Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги | Розрахунки з вітчизняними покупцями |
|   |            | 12 938   | 12                                  |
|   |            | 828  |                                     |

Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості (392) (2 056) Всього 12  
546 10 772 8.4.1 Інша дебіторська заборгованість

тис. грн. Інша дебіторська заборгованість 31.12.2018  
31.12.2019 Розрахунки за виданими авансами 0 428 Розрахунки з бюджетом  
443 29 Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 57 99 Витрати  
майбутніх періодів 0 0 Інша поточна дебіторська заборгованість за послуги 3269 4 057  
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості (257) (791) Всього 3 512 3 031  
Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська  
заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з  
використанням індивідуального підходу. Дебіторська заборгованість скоригована на суму  
очікуваних кредитних збитків у розмірі 2 847 тис. грн., створеного у 2018-2019 роках.

#### 8.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн. 31.12.2018 31.12.2019 Грошові кошти в національній  
валюті 13 596 9 577 Грошові кошти в іноземній валюті 0 0 Всього 13 596 9 577

8.6. Статутний капітал . На 31.12.2019р. статутний капітал компанії складає 15 000 000,00  
(П'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). ІНФОРМАЦІЯ про учасників(засновників)  
фінансової установи станом на 31.12.2019р. Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної  
особи, яка є засновником чи учасником страховика Місцезнаходження юридичної особи чи  
паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика

Частка в статутному фонді, грн., у т.ч. Частка в статутному фонді, %  
Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду  
страховика, грн. Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до  
статутного фонду страховика, %  
Антоненко Анна Михайлівна 2886112821 МЕ №376333,  
виданий Дарницьким РУ ГУМВС України в м. Києві 19.02.2004р. 1 425 000,00 9,5 Не  
має Не має Боднар Ольга Павлівна 3161501789 НЮ №236180, виданий Гусятинським  
РВ УМВС України в Тернопільській області 20.11.2010р. 1 425 000,00 9,5 Не має Не  
має Власенко Юлія Володимирівна 3027314340 СМ №898746, виданий Таращанським РВ  
ГУМВС України в Київській області 13.11.2006р. 1 425 000,00 9,5 Не має Не має  
Жураховська Наталія Борисівна 2606304165 №275406, виданий Кіровоградським ВМ  
Кіровоградського МВ УМВС України в Кіровоградській області 28.12.2010р. 1 425 000,00  
9,5 Не має Не має Загнойко Оксана Михайлівна 2734204462 СН №078673,  
виданий Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві 24.10.1995р. 750 000,00 5 Не  
має Не має Згоба Ольга Мойсеївна 2274815801 СС №001036, виданий Івано-  
Франківським МУВС МВС в Івано-Франківській області 29.08.1995р. 1 425 000,00 9,5 Не  
має Не має Песиголовець Яніс Олександрович 2889009357 АЕ №031854, виданий  
Тернівським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській області 23.01.1996р.  
1 425 000,00 9,5 Не має Не має Сіпунова Світлана Сергіївна 2941512240 СН  
№433513, виданий Московським РУ ГУМВС України в м. Києві 04.03.1997р. 1 425 000,00  
9,5 Не має Не має Синельниченко Юлія Павлівна 2915108342 СО №792175,  
виданий Подільським РУ ГУМВС України в м. Києві 29.01.2002р. 1 425 000,00 9,5 Не  
має Не має Фафруник Віталій Богданович 3011704056 МС №509843, виданий  
Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 24.02.1999р. 1 425 000,00 9,5  
Не має Не має Шабаш Роман Іванович 2662311573 СН №433674, виданий  
Московським РУ ГУМВС в м. Києві 04.03.1997р. 1 425 000,00 9,5 Не має Не має  
Всього 15 000 000,00 100

Управління капіталом Товариство здійснює  
управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: \_ зберегти спроможність  
Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для  
учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; \_ забезпечити належний  
прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що  
відповідають рівню ризику. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на

щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

8.7. Резервний капітал Резервний капітал компанії на 31.12.2018 р. склав - 871 000,00 (вісімсот сімдесят одну тисячу грн. 00 копійок), станом на 31.12.2019 - 871 000,00 грн.(вісімсот сімдесят одна тисяча гривень 00 копійок),

| 31.12.2018   | 31.12.2019 | Резервний капітал | 871 | 871 | 8.8. Забезпечення майбутніх витрат і платежів. |
|--|------------|-------------------|-----|-----|--|
| В склад майбутніх витрат і платежів входять зміни резервів компанії. |            |                   |     |     |  |

8.9. Резерв невикористаних працівників відпусток

31.12.2018 31.12.2019 Сума страхових резервів 4 949 5 838 Частка перестраховиків у резервах 1 781 1 051

8.10. Інша поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги-

9. Оцінка адекватності активів. Оцінка адекватності активів проводилась фахівцем з актуарних розрахунків та фінансової математики Бабко В.Л. Методика оцінки адекватності активів розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621. Згідно проведених розрахунків актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2019 становить 245,2 тис.грн. Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2019 - 933,3 тис.грн. Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 4 905 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань. Сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, сформована відповідно до законодавства, дорівнює 558,7 тис. грн. та дорівнює розміру суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань. Сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, сформована відповідно до законодавства, дорівнює 374,6 тис. грн. та дорівнює розміру суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

10. Інші зміни 10.1. Зміни в обліковій політиці компанії. В 2019 році було внесено зміни до облікової політики у зв'язку із запровадженням МСФЗ 16 "Оренда" 10.2. Виправлення помилок. Виправлення помилок у фінансовій звітності не здійснювалось. 10.3. Сегменти. Через специфіку діяльності компанії господарсько-галузеві і географічні сегменти не виділені. 10.4. Умовні зобов'язання і операційні ризики. Умови господарської діяльності. Економіці України властиві деякі риси ринку, що розвивається. Зокрема не конвертованість



української гривні, валютний контроль, а так само інфляція. Існуюче податкове та митне законодавство України допускає різні трактування і схильне до частих змін. Хоча в економічній ситуації намітилися тенденції до поліпшення, економічна перспектива України багато в чому залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів та грошової політики, що вживаються Урядом, а так само розвиток фіскальної, правової та політичної системи. Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України. Економіки багатьох країн відчули нестабільність на ринку. Значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації, яка склалась на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності. Економічне середовище Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не приходиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні двигатись уперед. Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище. Знецінення національної валюти Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

|  |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
|  |                     | 31 грудня 2018 року |
|  | 31 грудня 2019 року | Гривня/1 долар США  |
|  |                     | 27,688264           |
|  | 23,6862             | Гривня/1 євро       |
|  |                     | 31,714138           |

26,4220 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів. Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії. Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалась в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також

на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. Оподаткування. Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Компанії даного законодавства стосовно операцій та діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Недавні події, що відбулися в Україні, вказують на те, що податкові органи можуть зайняти жорсткішу позицію при інтерпретації законодавства і перевірці податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи. На думку керівництва Компанії станом на 01 січня 2019 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, ймовірність збереження фінансового становища, в якому знаходиться Компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством, є високою. Для тих випадків, коли на думку керівництва Компанії, існують значні сумніви у схоронності зазначеного положення Компанії, у фінансовій звітності визнані належні зобов'язання. Судові позови. Скарг та позовів до суду протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг ПрАТ "СК "НАДІЙНА" не зафіксовано. 10.5. Фінансові ризики. Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випусує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія. Управління фінансовими ризиками Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестраховування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з непогашеними кредитними залишками, невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності. Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик

притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: \_ ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; \_ ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); \_ ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; \_ ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років. Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Операції в валюті в 2016р. не проводились, залишків валютних коштів на рахунках Компанія не має. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.16р. Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют. Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. Активи, які наражаються на відсоткові ризики

| Тип активу | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2019 | Банківські депозити  | 3 500,0 | 4 500,0 |
|------------|----------------|----------------|--|---------|---------|
| Всього     | 3 500,0        | 4 500,0        | Частка в активах Товариства,   | %       |         |
|            | 10,38%         | 11,10%         | Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на +4 процентних пункти. Проведений |         |         |

аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дискontованими грошовими потоками за діючою ставкою та дискontованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Ризик ліквідності Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Інформація щодо недискontованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

| Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року         | До 1 місяця  | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього       |
|--|--------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
| Короткострокові позики банку                   | -            | -                         | -                       | -                     | -              | -            |
| Інші поточні зобов'язання                      | 43           | -                         | -                       | -                     | -              | 43           |
| Поточна заборгованість за страховою діяльністю | 9 700        | -                         | -                       | -                     | -              | 9 700        |
| <b>Всього</b>                                  | <b>9 743</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>                | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>9 743</b> |

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

| До 1 місяця                                    | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього       |
|--|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
| Короткострокові позики банку                   | -                         | -                       | -                     | -              | -            |
| Інші поточні зобов'язання                      | 56                        | -                       | -                     | -              | 56           |
| Поточна заборгованість за страховою діяльністю | 1 371                     | -                       | -                     | -              | 1 371        |
| <b>Всього</b>                                  | <b>1 427</b>              | <b>-</b>                | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>1 427</b> |

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії. Управління страховими ризиками Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу. Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. 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. Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники ті інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

10.6. Операції з пов'язаними особами Відповідно з ознаками пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, пов'язаними особами в Компанії є власники та провідний управлінський персонал. Протягом 2018-2019 років до операцій з пов'язаними особами належать лише компенсаційні виплати провідному управлінському персоналу. Протягом 2018 року компенсації провідному управлінському персоналу (керівнику та головному бухгалтеру) в загальній сумі склали 682 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати: - заробітна плата - 559 тис. грн.; - внески на соціальне забезпечення - 123 тис. грн. Протягом 2019 року компенсації провідному управлінському персоналу (керівнику та головному бухгалтеру) в загальній сумі склали 682 тис. грн., в тому

числі короткострокові виплати: - заробітна плата - 574 тис. грн.; - внески на соціальне забезпечення - 126 тис. грн. 10.7. Управління капіталом Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу. 10.8. Події після Балансу Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2019 року, та на дату затвердження звітності управлінським персоналом, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами. Президент ПрАТ "СК "Надійна"

\_\_\_\_\_ Ісаєв М.К. Гол.бухгалтер

\_\_\_\_\_ Мостова О. В.

д/н

д/н

**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)                                 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД"                              |
| 2  | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності   | 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності |
| 3  | Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)  | 35449775  |
| 4  | Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора   | Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2   |
| 5  | Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності         | 4126  |
| 6  | Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)       | номер: 360/4, дата: 31.05.2018  |
| 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: 148, дата: 03.02.2020  |
| 11 | Дата початку та дата закінчення аудиту  | дата початку: 03.02.2020, дата закінчення: 10.04.2020   |
| 12 | Дата аудиторського звіту  | 10.04.2020  |
| 13 | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн   | 65 000,00   |
| 14 | Текст аудиторського звіту   |   |

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" за період: з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. Адресат: - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в Україні - Учасники та керівник ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" Ісаєв Микита Костянтинівич м. Київ - 2020 р.

Звіт з аудиту фінансової звітності Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА", що зареєстроване за адресою 04114, м.Київ, вул.Вишгородська, буд.45-А/6, оф.8 (код ЄДРПОУ - 334350924) (надалі - "Товариство"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах

фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Основа для думки із застереженням Страхова компанія в 2019 році не перевіряла зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним терміном використання, що включені до складу станом на 31 грудня 2019 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 "Зменшення корисності активів" (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. 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. 1. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. На підставі Постанови Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" від 10.03.2020 №211, на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020р. по 24.04.2020р., у зв'язку із введенням карантину. За попередніми оцінками надзвичайні події можуть негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства та викликати загрозу безперервності діяльності Компанії, зменшення отриманих доходів та збільшення сумнівної або простроченої дебіторської заборгованості. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Компанії було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності. 2. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделей, метою яких є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, а також продажу фінансових активів, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду. 3. Портфель фінансових інвестицій Компанії станом на 31.12.2019р. становить 0грн. Зменшення справедливої вартості акцій ПАТ "ФК "АВАНГАРД", які враховувались у складі портфелю фінансових інвестицій Компанії в сумі 2100,0тис.грн., відбулося за рахунок знецінення цих цінних паперів, що привело до зміни структури активів більше, ніж на 10% валюти балансу на початок звітного року. 4. Відповідно до наданих до аудиту Протоколів Державного підприємства "СЕТАМ" (ЄДРПОУ 39958500 м.Київ) проведення електронних торгів за №389327 від 22.02.2019р., №393810 від 20.03.2019р., №396373 від 03.04.2019р., № 426709 від 19.08.2019р., а також договору купівлі - продажу земельної ділянки від 24.10.2019р., укладеного з Продавцем - ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ ПРЕСТИЖ", ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" набула право власності на 5 земельних ділянок загальною площею 3,6069га. Загальна сума витрат на

придбання вказаних об'єктів нерухомого майна склала 851976,0грн., крім того 104400,0грн. - сплата послуг при оформленні земельних ділянок. 5. Протягом 2019 року відповідно до Звітів про експертно - грошову оцінку станом на 31.12.2019р., що надані ТОВ "Експертна оцінка майнових прав" (код ЄДРПОУ - 40770249, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 531/18, виданий Фондом державного майна України 26.06.2018 року) Страховою компанією в бухгалтерському обліку була відображена переоцінка класу основних засобів "Земельні ділянки" у кількості 5 штук: с.Головурів, земельна ділянка 0,1449га; с.Мар'янівка, земельна ділянка 2,7632га.; с.Мар'янівка, земельна ділянка 0,2499га.; с.Сошників, земельна ділянка 0,1989га.; с.Здорівка, земельна ділянка 0,25га. Станом на 31.12.2019р. загальна справедлива вартість земельних ділянок за даними бухгалтерського обліку становить 15 090 635,20грн., що привело до зміни структури активів більше, ніж на 10% валюти балансу на початок звітного року. 6. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими. 7. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення. Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що складається Компанією для надання користувачам цієї інформації. 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, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Відповідальність управлінського персоналу 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони



вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми: \_ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; \_ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю; \_ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; \_ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі. \_ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика  
Повна назва ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" Код за ЄДРПОУ 34350924 Місцезнаходження 04114 м. Київ, вул. Вишгородська, буд. 45-А/6, офіс 8  
Дата державної реєстрації 11.05.2006р. Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією  
Основні види діяльності згідно статутних документів за КВЕД: 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя  
Дата внесення змін до статуту 25.02.2015 р. №з/п Вид страхування Серія та № ліцензії Термін дії ліцензії у формі обов'язкового: 1 Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового

знищення, випадкового пошкодження або псування АЕ №198650 безстроковий у  
формі добровільного: 2 Страхування наземного транспорту (крім  
залізничного) АЕ №284200 безстроковий 3 Страхування майна [крім залізничного,  
наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного  
транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] АЕ №284201 безстроковий 4  
Страхування медичних витрат АЕ №284202 безстроковий 5 Страхування від  
нешасних випадків АЕ №284203 безстроковий 6 Страхування вантажів та багажу  
(вантажобагажу) АЕ №284204 безстроковий 7 Страхування від вогневих ризиків та  
ризиків стихійних явищ АЕ №284211 безстроковий 8 Страхування фінансових  
ризиків АЕ №284212 безстроковий 9 Медичне страхування (безперервне  
страхування здоров'я) АЕ №284213 безстроковий 10 Страхування відповідальності  
перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту,  
відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного  
транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] АЕ №284214 Безстроковий 11  
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення  
кредиту) б/н Безстроковий 12 <https://nadiyna.com.ua/assets/img/licenses/license-1531820591.jpg>Добровільне страхування сільськогосподарської продукції б/н  
безстроковий Відокремлених підрозділів Страхова компанія не має. Стан  
бухгалтерського обліку та звітності Бухгалтерській облік Товариством в цілому ведеться у  
відповідності з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в  
Україні" №996-XIV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та  
інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в  
звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.  
Облікова політика ПрАТ "СК "НАДІЙНА", встановлена наказом №1 від 02.01.2019р., та  
розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення  
бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся. Первинні документи з обліку  
фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції  
відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та  
статистики України. Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття  
здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними  
стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.  
Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням  
(стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" із змінами та  
доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р.  
№73. Фінансова звітність за 2019 рік ПрАТ "Страхова компанія "НАДІЙНА" була  
затверджена управлінським персоналом до випуску 27 лютого 2020 р. Власний капітал.  
Відповідно до пп.4.1, 4.2 нової редакції Статуту ПрАТ "СК "НАДІЙНА", зареєстрованого  
Оболонською районною в місті Києві державною адміністрацією 18.09.2012р., статутний  
капітал Товариства становить 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень, розділений на 8000  
(вісім тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1875 (одна тисяча вісімсот  
сімдесят п'ять) гривень кожна. Заборгованість зі сплати внесків до статутного капіталу  
Товариства станом на 31 грудня 2019 року відсутня. Акцій, викуплених Товариством у  
акціонерів, на кінець поточного року немає. Формування статутного капіталу Товариства  
здійснювалось таким чином: Первісний розмір статного капіталу Товариства при його  
створенні у 2006 році становив 8 000 000 грн. Повна сплата внесків до статутного капіталу  
підтверджена в аудиторському висновку про фінансову звітність ЗАТ "СК "Надійна" за 2006  
рік, виданому ЗАТ Аудиторська компанія "СВІК" (Свідоцтво про внесення в Реєстр АПУ  
№0033, код ЄДРПОУ 21501060) 14.09.2007 року. В ньому, зокрема, зазначено: "Статутний  
капітал (фонд) Товариства сформований з урахуванням вимог ст. 30 Закону України "Про  
страхування" у розмірі 8 000 000 (вісім мільйонів) грн. шляхом проведення емісії цінних

паперів (акцій), поділений на 8 000 (вісім тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 грн. кожна (свідцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 243/1/06 від 30.05.2006 р.) та повністю сплачений грошовими коштами через ТОВ КБ "Фінансова ініціатива" 10.05.2006 р. - 50 % та 12.05.2006р. - 50 % загального розміру".

Подальше збільшення статутного капіталу Товариства відбулось у 2013 році. Згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 03.09.2013 року №18 було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу з 8 000 000 грн. до 15 000 000 грн. за рахунок: 1)

реінвестиції дивідендів із нерозподіленого прибутку Товариства за попередні звітні періоди в сумі 6 730 100 грн. Розподіл прибутку здійснено на підставі цього ж протоколу загальних зборів акціонерів від 03.09.2013 року №18, а саме розподілу підлягала частина накопиченого нерозподіленого прибутку Товариства, отриманого за результатами діяльності за 2006-2010 роки; 2)

частини накопиченого резервного капіталу в сумі 269 900 грн. Джерела збільшення статутного капіталу Товариства визначаються згідно даних його фінансової звітності: Назва показника Сума за роками, тис. грн.: 2006 2007 2008 2009 2010 Накопичений нерозподілений прибуток 257,3 5126,5 8376,3 6787,0 7569,3 Резервний капітал - - - 418,8 418,8 Всього статутний капітал

збільшено на 7 000 000 грн. шляхом підвищення номінальної вартості 1-єї акції з 1000 грн. до 1875 грн. без зміни загальної кількості простих іменних акцій у розмірі 8 000 штук. Акції нової номінальної вартості розподілено між акціонерами Товариства пропорційно їх участі у статутному капіталі. Таким чином, на основі вищевикладеного ми можемо стверджувати, що заявлений статутний капітал ПрАТ "СК "НАДІЙНА" сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України виключно грошовими коштами у розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу. Формування статутного фонду відбулося з дотриманням вимог Законів України "Про господарські товариства," від 19.09.1991р. № 1576-ХІІ, "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006р. № 3480-IV та Закону України "Про страхування" від 07.03.1996р. №85/96-ВР. Станом на 31.12.2019р. загальний розмір статутного капіталу Товариства не змінювався та визначений у сумі 15 000 000,0грн. (п'ятнадцять мільйонів грн. 00 коп.), що за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2019 р. гривні до євро (26,422) складає 567,7тис.Євро, та на дату формування розмір статутного капіталу відповідав нормам чинного законодавства. Станом на 31 грудня 2019р. долі акціонерів у статутному капіталі Товариства розподіляються таким чином: Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика

Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.

Частка в статутному фонді, % Антоненко Анна Михайлівна 2886112821 МЕ №376333, виданий Дарницьким РУ ГУМВС України в м. Києві 19.02.2004р. 1 425 000,00 9,5 Боднар Ольга Павлівна 3161501789 НЮ №236180, виданий Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 20.11.2010р. 1 425 000,00 9,5 Власенко Юлія Володимирівна 3027314340 СМ №898746, виданий Тарашанським РВ ГУМВС України в Київській області 13.11.2006р. 1 425 000,00 9,5 Жураховська Наталія Борисівна 2606304165 №275406, виданий Кіровським ВМ Кіровоградського МВ УМВС України в Кіровоградській області 28.12.2010р. 1 425 000,00 9,5 Загнойко Оксана Михайлівна 2734204462 СН №078673, виданий Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві 24.10.1995р. 750 000,00 5,0 Згоба Ольга Мойсеївна 2274815801 СС №001036, виданий Івано-Франківським МУВС МВС в Івано-Франківській області 29.08.1995р. 1 425 000,00 9,5 Песиголовець Яніс Олександрович 2889009357 АЕ №031854, виданий Тернівським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській області 23.01.1996р. 1 425 000,00 9,5 Сіпунова Світлана Сергіївна 2941512240 СН №433513, виданий Московським РУ ГУМВС України в м. Києві 04.03.1997р. 1 425 000,00 9,5 Синельниченко Юлія Павлівна

2915108342 СО №792175, виданий Подільським РУ ГУМВС України в м. Києві 29.01.2002р. 1 425 000,00 9,5 Фафруник Віталій Богданович 3011704056 МС №509843, виданий Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 24.02.1999р. 1 425 000,00 9,5 Шабаш Роман Іванович 2662311573 СН №433674, виданий Московським РУ ГУМВС в м. Києві 04.03.1997р. 1 425 000,00 9,5 Всього 15 000 000,00 100

За звітний рік склад власників акцій ПрАТ "Страхова компанія "НАДІЙНА" не змінювався. Додатковий вкладений капітал в балансі Товариства відсутні. Протягом періоду, що перевірявся розмір резервного капіталу не змінився та станом на 31.12.2019р. становить 872,0тис.грн. Станом на 31.12.2019р. капітал у дооцінках складає 14134,0тис.грн., що відповідає даним, бухгалтерського обліку. Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статутом. Протягом 2019 року Компанією отриманий збиток в розмірі 691,0тис.грн. Станом на 31.12.2019р. величина нерозподіленого прибутку становить 1989,0тис.грн. Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2019р. складає 31995,0тис.грн. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства Величина чистих активів ПрАТ "СК "НАДІЙНА" становить 31995,0 (40422 - (5838+2609)) тис. грн., що на 16995,0 тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ. Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку. Змін власників акцій, яким належало 10 і більше відсотків акцій протягом 2019 року не відбувалося. Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має. Аналіз фінансового стану Товариства Фінансово - майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1: - коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2019р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2018р. збільшилося (з 3,08 до 9,67), що характеризує збільшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості; - коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2019р. має 9,69 грн., що на 6,60 грн. більше ніж станом на 31.12.2018р.; - коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2018р. з 1,33 до 3,67 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами; - коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2019р. доводиться 0,26грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2018р., тобто зросла незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування; - коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2019р. в

| порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2018р. | збільшилося на 2,57 і складає 3,79.   | Таблиця 1 Показники   | Формула   | Розрахунок   | Теоретичне значення                                     |
|--|---|---|---|--|---|
| Примітки   | Станом на 31.12.2018р.  | Станом на 31.12.2019р.  |   |  |   |
| 1. Показники платоспроможності (швидкої) ліквідності             | ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)   | -----   |   |  | Ф.1   |
| р.1695 3,08 9,67 0,7-0,8   | Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості | 1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)   | ф.1 р. 1195   | -----  |   |
| ----- Ф.1 р. 1695  | 3,09 9,69 2,0 - 2,5   | Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами   | 1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності                         | ф.1 (р.1165+ р.1160)                                     | -----   |
| ----- Ф.1 р. 1695  | 1,33 3,67 0,2 - 0,25  | Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно   | 2. Показники фінансової стійкості                             | 2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів | Ф.1 (р.1595+р.1695) ----- Ф.1 р. 1495                   |
| 0,82 0,26  | "= 1,0  | На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,26 грн. позикових.  | 2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності                        | ф.1 р. 1495 ----- Ф.1 (р.1595+р.1695)                    |   |
| 1,22 3,79  | "=0,2   | Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань   | 2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами | ф.1 р.1165 ----- ф.1 (р.1595+р.1695)                     | 0,90 1,13   |
| "=0,95   | Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами   | 2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності  | ф.1 р.1495-ф.1 р.1435 -----                                   |  |   |
| - ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)                                     | 5,86 6,68   | Товариство досить незалежне   | 3. Показники ділової активності                               | 3.1 Коефіцієнт оборотності активів                       | ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2 |
| 0,51 0,51  | Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення   | 3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу  | ф.2 р.2010 -----  |  |   |
| ----- ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2                     | 0,65 0,75   | Показує ефективність використання власного капіталу   | 3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом         | ф.1(р.1195 - Ф.1р.1695                                   | 21291 22677   |
| -----  | -----   | Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА", можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є задовільним. На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено. Звіт керівництва (звіт про управління) від 27.02.2020р., складений у відповідності до вимог статей 40 та 40 <sup>7</sup> Закону України від 23.02.2006р. № 3480-IV "Про цінні папери та фондовий ринок". На нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління) ПрАТ "СК "НАДІЙНА" містить достатній обсяг розкриття інформації, передбачений законодавством України. Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань: - посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги; - інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; - персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення. За результатами такої перевірки встановлено: - власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління Товариством затверджено Протоколом №20 Загальних зборів акціонерів Товариства 10.04.2014р.; - практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства; - |   |  |   |

наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; - наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення; - також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки. Структура корпоративного управління на Товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та складається із наступних органів: - вищий орган Товариства - Наглядова рада Товариства: - Голова Наглядової ради: Юріна Людмила Геннадіївна, члени Наглядової ради: Сіпунова Світлана Сергіївна, Шабаш Роман Іванович. Змін у складі Наглядової ради в 2019 році не відбувалось. Комітети Наглядової ради в 2019 році не створювались. Виконавчим органом Товариства є: Президент Товариства - Ісаєв Микита Костянтинівич; Віце - президент Товариства - Сербиус Людмила Юріївна. - Контролюючий орган Товариства - Ревізор - Дмитрієва Вікторія Вікторівна. Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями. В ПрАТ "Страхова компанія "НАДІЙНА" проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217. Протоколом №10 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" від 28.02.2019р. внутрішнім аудитором призначена Дуганова Т.О. Головою Наглядової ради ПрАТ "Страхова компанія "НАДІЙНА" 14.12.2018р. затверджений Річний план роботи внутрішнього аудитора на 2019 рік. Внутрішнім аудитором Дугановою Т.О. 03.02.2020р. оформлений звіт для Голови Наглядової ради Товариства щодо результатів фінансово-господарської діяльності Страховика за поточний звітний рік, з яким Голова наглядової ради Юріна Л.Г. була ознайомлена 03.02.2020р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в ПрАТ "Страхова компанія "НАДІЙНА" створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014р. №484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією. Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано. Загальні відомості про аудиторську фірму: Повне найменування аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД" Код за ЄДРПОУ 35449775 Юридична адреса Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2 Місцезнаходження Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24; Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10

Банківські реквізити р/р UA093003460000026008021655801 в АТ "АЛЬФА-БАНК" МФО 300346, м. Київ Директор Директор: Кролик Олена Анатоліївна, Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р. Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126) - суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ № 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р. Номер, дата видачі Свідоцтво про відповідність контролю якості, виданого АПУ № 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Реєстраційний номер: 434 Серія та номер свідоцтва: П 000233 Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р. Веб-адреса kapital-grand.com.ua Контактна особа + 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52 Адреса електронної пошти kg\_audit@ukr.net Аудит проводився в період з 03 лютого по 10 квітня 2020 р. на підставі договору №148 від 03.02.2020 р. Дата аудиторського звіту: ? 10.04.2020 р. Партнер з завдання, Аудитор  
Н.Г. Чорна (Сертифікат аудитора сер. А 005250, реєстрація у реєстрі АПУ № 101090) Директор ТОВ "Аудиторська фірма "Капітал Гранд"  
О.А. Кролик (Сертифікат аудитора сер. А 006170, реєстрація у реєстрі АПУ № 102081) Ознайомлені ПрАТ "СК "НАДІЙНА": 10 квітня 2020 року.=+ -=д/н

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Президент Емітента Ісаєв Микита Костянтинович, який здійснює управлінські функції та підписує річну інформацію емітента, стверджує про те, що, наскільки це йому відомо, річна фінансова звітність за 2019 рік, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.



**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла 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  |
| 28.02.2019            | 28.02.2019  | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |