

Титульний аркуш

16.12.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(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).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Бажан Андрій Федорович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої

особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС"
- Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
- Ідентифікаційний код юридичної особи: 13550765
- Місцезнаходження: 03150, Україна, Голосіївський р-н, місто, Антоновича, будинок 122
- Міжміський код, телефон та факс: (044) 247-40-80, (044) 247-40-80
- Адреса електронної пошти: office@ams.com.ua
- 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 загальних зборів акціонерів від 15.12.2020, Протокол річних загальних зборів акціонерів № 2 від 15.12.2020
- Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
- 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

<https://ams.com.ua/ru/informaciya-emitenta-cinnikh-paperiv/>

16.12.2020

ринку

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
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) X
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності не надається - для ПРАТ, щодо інших ЦП не здійснено ПП, заповнення цієї інформації не є обов'язковим.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, тому що посада корпоративного секретаря відсутня.

Інформація про рейтингове агентство не надається, тому що Товариство не проводить рейтингової оцінки.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента не надається у зв'язку із відсутністю філіалів та інших відокремлених структурних підрозділів.

Інформація про судові справи емітента не надається, - судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Товариства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає Товариство - відсутні.

Інформація про штрафні санкції емітента не надається - Штрафні санкції товариства, накладені органами державної влади у звітному періоді відсутні.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не надається -згідно ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" ПРАТ таку інформацію не розкриває.

Інформацію 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: 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; 2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається тому, що Товариством не укладались деривативи та не здійснювалось вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань та фінансовий стан.

Інформація про кодекс корпоративного управління фондою біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати не надається у зв'язку із відсутністю такого кодексу.

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 - згідно ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" ПРАТ таку інформацію не розкриває.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акційта 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 не надається -згідно ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" ПРАТ таку інформацію не розкриває.

Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не випускало облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, тому що Товариство не випускало інші цінні папери.

Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що Товариство не випускало похідні цінні папери.

Інформації про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало боргових цінних паперів.

Інформація про придбання власних акцій не надається, тому що Товариство не придбавало власних акцій протягом звітного періоду.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акції) не

надається, тому що Товариство не випускало крім акцій інших цінних паперів. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Товариства, в тому числі необхідність отримання від Товариства або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається - будь-які обмеження у звітному періоді щодо обігу цінних паперів Товариства відсутні.

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 додається - у звітному періоді відсутні обмеження на голосуючі акції права голосу за якими обмежено, а також голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами не надається, тому, що у звітному періоді рішення загальних зборів акціонерів Товариства про нарахування і виплату дивідендів не приймалось.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що товариство не належить до емітентів, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація вчинення значних правочинів, Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається -згідно ч.8 ст.40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" ПРАТ таку інформацію не розкриває.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, не надається, тому що Товариство не випускало забезпечені боргові цінні папери. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента - у Товариства відсутня інформація про будь-які акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами Товариства.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається - в Товаристві відсутні будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Товариством.

Інформація, зазначена в пунктах 36-45, не надається, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.

ІІІ. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "АСКО-МЕДСЕРВІС"

3. Дата проведення державної реєстрації

13.02.1995

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

25200000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, пай) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

21

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

10. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "Укрексімбанк", МФО 322313

2) IBAN

26508010041826

3) поточний рахунок

26508010041826

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

АТ "Укрексімбанк", МФО 322313

5) IBAN

26508010041826

6) поточний рахунок

26508010041826

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

42645249

4) Місцезнаходження

03061, м.Київ, вулиця Миколи Шепелєва, будинок 6

5) Опис

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Аско-Медсервіс" є учасником Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія "Лендком" частка якого складає 95% у статутному капіталі товариства.

Основний вид діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія "Лендком"-

Будівництво житлових і нежитлових будівель.

1) Найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ КОРПОРАТИВНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АКУЛА"

2) Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

35083494

4) Місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд.122

5) Опис

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Аско-Медсервіс" є учасником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ КОРПОРАТИВНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АКУЛА", частка якого складає 27,115 % у статутному капіталі товариства.

Основний вид діяльності - Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Вищим органом управління є Загальні Збори акціонерів, виконавчий орган представлений Головою Правління, в компанії 9 відділів, відокремлених підрозділів немає.

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 за 2019 рік - 21 особа, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 5 особи, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 5 осіб. Фонд оплати праці в 2019 році склав 1 767 тис. грн. Порівняно з 2018 роком розмір фонду оплати праці збільшився на 669 тис. грн. у зв'язку із збільшенням штатних одиниць.

Кадрова політика спрямована на забезпечення емітента персоналом відповідного напрямку підготовки та кваліфікації.

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

Компанія є членом Моторно (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) (місцезнаходження: м. Київ, Русанівський бульвар, буд. 8) з 2003 року. МТСБУ є єдиним об'єднанням страховиків, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам. МТСБУ є непідприємницькою (неприбутковою) організацією і здійснює свою діяльність відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності

власників наземних транспортних засобів", законодавства України та свого Статуту та Асоціації "Страховий бізнес" (місцезнаходження: м. Київ, вул. Сагайдачного/Ігорівська, 10/5, літ. А) з 2015 року. АСБ є неприбутковою організацією, метою діяльності якої є захист прав учасників страхового ринка, розвиток та дослідження ринку страхування, сприяння професійної діяльності учасників.

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

Протягом 2019 року емітент не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом 2019 року емітент не отримував пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

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

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

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 збути та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збути; про канали збути 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

Страхування, за 2019 рік укладено 35909 договорів на загальну суму 815 919тис. грн. Дохід від страхової діяльності склав 279 684 тис. грн.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх

вартість і спосіб фінансування

В кінці 2015 року та на початку 2016 року Товариство придбало за рахунок внесків в статутний капітал для покриття страхових резервів земельні ділянки, а саме: земельна ділянка площею 1,3186 га, кадастровий номер: 3221885600:31:069:0501, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Нижчедубечанська; земельна ділянка площею 2,0001 га, кадастровий номер: 3221884400:07:100:0013, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Литвинівська ; земельна ділянка площею 1,5115 га, кадастровий номер: 3221882400:20:028:0152, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Демидівська ; земельна ділянка площею 1,1403 га, кадастровий номер: 3221882400:05:252:0152, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Демидівська ; земельна ділянка площею 1,4 га, кадастровий номер: 3222780600:07:022:0010, що розташована за адресою: Київська обл., Макарівський р-н., с/рада Бишівська ; земельна ділянка площею 1,5116 га, кадастровий номер: 3221882400:20:028:0151, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Демидівська.

Товариство продало в 2017 році акції АТ СК "БЛАКИТНИЙ ПОЛІС". Кошти розміщено на депозитних та поточних рахунках Товариства. Також Товариство за рахунок коштів страхових резервів придбало в 2018 році частку в статутному капіталі ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ" та ТОВ "ФІН-ТАЙМ". В 2019 році Товариством продало свою частку в статутному капіталі ТОВ "ФІН-ТАЙМ".

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

На балансі Товариства знаходиться нежитлове приміщення за адресою: м. Житомир, вул. Святослава Ріхтера, буд. 41. Приміщення здається в оренду.

Також на балансі Товариства рахуються земельні ділянки, а саме: земельна ділянка площею 1,3186 га, кадастровий номер: 3221885600:31:069:0501, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Нижчедубечанська; земельна ділянка площею 1,5 га, кадастровий номер: 3222785200:03:017:0052, що розташована за адресою: Київська обл., Макарівський р-н., с/рада Наливайківська ; земельна ділянка площею 3,0003 га, кадастровий номер: 3222785200:03:017:0046, що розташована за адресою: Київська обл., Макарівський р-н., с/рада Наливайківська ; земельна ділянка площею 2,0001 га, кадастровий номер: 3221884400:07:100:0013, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Литвинівська ; земельна ділянка площею 1,5115 га, кадастровий номер: 3221882400:20:028:0152, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Демидівська ; земельна ділянка площею 1,1403 га, кадастровий номер: 3221882400:05:252:0152, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Демидівська ; земельна ділянка площею 1,4 га, кадастровий номер: 3222780600:07:022:0010, що розташована за адресою: Київська обл., Макарівський р-н., с/рада Наливайківська ; земельна ділянка площею 1,5 га, кадастровий номер: 3222785200:03:017:0053, що розташована за адресою: Київська обл., Макарівський р-н., с/рада Наливайківська ; земельна ділянка площею 1,5116 га, кадастровий номер: 3221882400:20:028:0151, що розташована за адресою: Київська обл., Вишгородський р-н., с/рада Демидівська

Придбані вони за кошти страхових резервів та власні кошти Товариства.

Ще, основні засоби Компанії представлені наступними категоріями: комп'ютерне обладнання,

офісне обладнання, меблі. Усі основні засоби використовуються у господарській діяльності і розташовуються за місцезнаходженням Компанії: м. Київ, вул. Антоновича, 122. Компанія не планує розширення або удосконалення основних засобів.

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

На діяльність Товариства впливає нестабільна економічна та політична ситуація в країні, недосконалість законодавчої бази, низька платоспроможність населення.

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

Діяльність Товариства фінансується за рахунок прибутку. Робочого капіталу достатньо для поточних потреб.

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

На звітну дату укладених але не виконаних договорів немає.

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

Своєчасне та належне виконання зобов'язань перед Страхувальниками. Проведення інформаційної та роз'яснювальної роботи по збереженню діючих договорів страхування, виконання робіт по внесенню змін щодо збільшення страхових платежів по новим договорам страхування.

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

Дослідженнями та розробками в 2019 році Товариство не займалося.

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

Протягом останніх трьох років емітент розвивав існуючий бізнес, а також диверсифікував бізнес з точки зору продуктового ряду і нових каналів продажів.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори	Акціонери	Згідно переліку акціонерів
Наглядова Рада	Голова Наглядової Ради Член Наглядової Ради Член Наглядової Ради	Педченко Роман Григорович Аbrasimov Андрій Васильович Antonenko Вікторія Павлівна
Голова Правління	Голова Правління	Іваненко Юлія Степанівна

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
	Голова Наглядової Ради	Педченко Роман Григорович	1976	Вища	18	ПрАТ "СК"АСКО-МЕДСЕРВІС", 13550765, Голова Наглядової ради	19.04.2019, 3 роки
1	Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом товариства та трудовим договором. Винагорода за виконану роботу за 2019 рік склала 275700,00 грн. На підставі Протоколу Загальних Зборів акціонерів Товариства № 2 від 19.04.2019 р. обрано на посаду Члена Наглядової Ради Товариства. На засідані Наглядової Ради Товариства 19.04.2019 р. (Протокол №08 від 19.04.2019р.) - обрано Головою Наглядової Ради Товариства. Посадова особа є акціонером Товариства. Частка, якою посадова особа володіє в статутному капіталі емітента становить 24,99%, розмір пакета акцій, яким посадова особа володіє в статутному капіталі емітента - 6 297 480,00 грн., непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, згода на розкриття паспортних даних відсутня. Посади, які Посадова особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2002-2014 р.р. головний бухгалтер ТОВ "Майдодир" (код ЄДРПОУ 30724161). 2007-2015р.р. директор за сумісництвом ТОВ "Барей-Інвест" (код ЄДРПОУ 35153168, ТДВ "СК "Арсенал Лайф" директор фінансового департаменту, (код ЄДРПОУ 39180855).						
	Член Наглядової Ради	Абрасимов Андрій Васильович	1971	Вища	23	ТОВ "Бест Істейт", 33099188, Директор	19.04.2019, 3 роки
2	Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом товариства та цивільно-правовим договором. Член Наглядової Ради здійснює свою діяльність безоплатно. На підставі Протоколу Загальних Зборів акціонерів Товариства № 2 від 19.04.2019 р. обрано на посаду Члена Наглядової Ради Товариства. Посадова особа є акціонером Товариства. Частка, якою посадова особа володіє в статутному капіталі емітента становить 9,5%, розмір пакета акцій, яким посадова особа володіє в статутному капіталі емітента - 2394000,00 грн., непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, згода на розкриття паспортних даних відсутня. Посадова особа не надала інформації щодо займаних нею посад за останні п'ять років.						
	Член Наглядової Ради	Антоненко Вікторія Павлівна	1986	Вища	13	ТДВ "СК "Арсенал Лайф", 39180855, Начальник корпоративного відділу	19.04.2019, 3 роки
3	Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом товариства та цивільно-правовим договором. Член Наглядової Ради здійснює свою діяльність безоплатно. На підставі Протоколу Загальних Зборів акціонерів Товариства № 2 від 19.04.2019 р. обрано на посаду Члена Наглядової Ради Товариства. Посадова особа є акціонером Товариства. Частка, якою посадова особа володіє в статутному капіталі емітента становить 9,5%, розмір пакета акцій, яким посадова особа володіє в статутному капіталі емітента - 2394000,00 грн., непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, згода на розкриття паспортних даних відсутня. Посадова особа обіймала протягом останніх п'ять років: начальник корпоративного відділу в ТДВ "СК "Арсенал Лайф", код ЄДРПОУ 39180855.						

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	Педченко Роман Григорович	17 493	24,99	17 493	0
Член Наглядової ради	Абрасімов Андрій Васильович	6 650	9,5	6 650	0
Член Наглядової ради	Антоненко Вікторія Павлівна	6 650	9,5	6 650	0
Голова Правління	Іваненко Юлія Степанівна	6 650	9,5	6 650	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			
Абрасімов Андрій Васильович			9,5
Клиша Наталія Олександровна			9,5
Педченко Роман Григорович			24,99
Сахновська Олена Дмитрівна			9,5
Чорний Олександр Іванович			9,5
Шаравара Олександр Петрович			9,5
Антоненко Вікторія Павлівна			9,5
Левадна Юлія Андріївна			5
Іваненко Юлія Степанівна			9,5
Буденко Катерина Володимирівна			3,51
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС" (надалі - Товариство та/або ПРАТ "СК "АСКО-МЕДСЕРВІС") має збалансований портфель, присутність в корпоративному та роздрібному сегменті страхового ринку, акцент виключно на прибутковий ріст - довгострокова стратегія роботи ПРАТ "СК "АСКО-МЕДСЕРВІС"

2. Інформація про розвиток емітента

ПРАТ "СК "АСКО-МЕДСЕРВІС" створено з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Товариство надає широкий спектр страхових послуг, серед яких страхова діяльність у формі добровільного та обов'язкового страхування, загалом компанія має 19 страхових ліцензій.

Товариство інвестує кошти страхових резервів у високоліквідні активи. Частка високоліквідних активів у загальному обсязі активів станом на 31.12.19р. складає 5 ,36 %.

Високоліквідні активи представлені:

- Грошовими коштами - 2134 тис. грн.;
- Банківськими вкладами (депозитами) - 35 00 тис. грн..

Протягом 2019 року було отримано дохід від розміщення банківських вкладів у розмірі 4 455 тис. грн.

Товариство дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика відповідно до чинного Законодавства України. Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ.

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:

Товариством не укладались деривативи та не здійснювалось вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань та фінансовий стан.

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

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

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Положення Принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства, протягом 2019 року дотримані. Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті компанії: <http://ams.com.ua/pro-kompaniyu/informaciya-finansovoi-ustanovi/>.

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

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

Товариство приймає зобов'язання слідувати у своїй діяльності принципам корпоративного управління. Дотримання викладених у Кодексі правил та стандартів спрямовано на формування та підтримку позитивного іміджу Товариства, покращення процесу управління ризиками, підвищення ефективності діяльності Товариства та збільшення його інвестиційної привабливості.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзачах 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 абзачах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Факти недотримання Кодексу корпоративного управління відсутні.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	15.02.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>ПРОТОКОЛ № 1позачергових загальних зборів акціонерів (надалі - Загальні збори) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АСКО-Медсервіс" (надалі -Товариство), код за ЄДРПОУ 13550765м. Київ 15 лютого 2019 року</p> <p>Дата проведення Загальних зборів: 15 лютого 2019 року.</p> <p>Час проведення Загальних зборів: з 11:00 год. до 12:00 год. (за київським часом).Місце проведення Загальних зборів:03150, м. Київ, вул. Горького, будинок 122, офіс 1.Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складений станом на 24:00 год. за київським часом 11 лютого 2019 року ПАТ "Національний депозитарій України".Загальна кількість осіб, включених до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах: 11 (одинадцять) осіб, яким належить 70 000 (сімдесят тисяч) штук простих іменних акцій Товариства.Для участі в Загальних зборах зареєструвалися 11 (одинадцять) осіб, яким належить 70 000 (сімдесят тисяч) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 100% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій. Всі акції є голосуючими з усіх питань Порядку денного Загальних зборів (відповідно до Переліку акціонерів, які зареєструвались для участі в Загальних зборах, складеному Реєстраційною комісією, призначеною Рішенням Наглядової ради Товариства від 23.01.2019 року).Загальні збори мають кворум з усіх питань порядку денного за умови реєстрації для участі у загальних зборах акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50% голосуючих простих іменних акцій Товариства.Кворум Загальних зборів: кворум для проведення Загальних зборів складає 100%, Загальні збори правомочні приймати рішення з усіх питань Порядку денного Загальних зборів.</p> <p>Порядок голосування на Загальних зборах: спосіб голосування з питань Порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування, за принципом одна акція - один голос. Зі всіх питань Порядку денного рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій. Підрахунок голосів з питань порядку денного до обрання лічильної комісії Загальними зборами здійснюється реєстраційною комісією, яка призначена рішенням Наглядової ради Товариства від 23.01.2019 року у складі Абрасімова А.В. (в якості Голови реєстраційної комісії) та Антоненко В.П. (в якості члена реєстраційної комісії).</p> <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Затвердження регламенту, порядку проведення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Обрання головуючого та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. <p>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО</p> <p>Питання 1. Обрання членів лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Слухали: Голову правління Іваненко Ю.С., яка запропонувала обрати на строк до завершення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства лічильну</p>	

комісію у склад 2-х осіб:

Голова лічильної комісії - Абрасімов Андрій Васильович,
Член лічильної комісії - Антоненко Вікторія Павлівна.

Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, винесений на голосування: Обрати на строк до завершення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства лічильну комісію у склад 2-х осіб: Голова лічильної комісії - Абрасімов Андрій Васильович, Член лічильної комісії - Антоненко Вікторія Павлівна. Результати голосування: "ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Рішення, прийняте Загальними зборами: Обрати на строк до завершення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства лічильну комісію у склад 2-х осіб: Голова лічильної комісії - Абрасімов Андрій Васильович, Член лічильної комісії - Антоненко Вікторія Павлівна.

Питання 2. Затвердження регламенту, порядку проведення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства.

Слухали: Голову Правління Іваненко Ю.С., яка запропонувала встановити та затвердити наступний регламент, порядок проведення позачергових загальних зборів та порядок голосування, а також порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для 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 оформлюються протоколами лічильної комісії. Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування. Рішення Загальних Зборів вважається прийнятым з моменту складення протоколів про підсумки голосування по кожному питанню порядку денного. Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для голосування, а саме: бюллетені для голосування, засвідчуються підписом Голови Наглядової ради Товариства та печаткою Товариства. У разі недійсності бюллетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюллетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, винесений на голосування:

2.1. Затвердити наступний регламент, порядок проведення позачергових загальних зборів та порядок голосування, а також порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для 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 оформлюються протоколами лічильної комісії.

Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один

голос.

Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування.

Рішення Загальних Зборів вважається прийнятым з моменту складення протоколів про підсумки голосування по кожному питанню порядку денного.

2.2. Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для голосування, а саме: бюллетені для голосування, засвідчуються підписом Голови Наглядової ради Товариства та печаткою Товариства. У разі недійсності бюллетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюллетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії Результати голосування: "ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участі у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Рішення, прийняте Загальними зборами:

2.1. Затвердити наступний регламент, порядок проведення позачергових загальних зборів та порядок голосування, а також порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для 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 оформлюються протоколами лічильної комісії.

Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування.

Рішення Загальних Зборів вважається прийнятым з моменту складення протоколів про підсумки голосування по кожному питанню порядку денного. 2.2. Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для голосування, а саме: бюллетені для голосування, засвідчуються підписом Голови Наглядової ради Товариства та печаткою Товариства. У разі недійсності бюллетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюллетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії. Питання 3. Обрання головуючого та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. Слухали: Голову правління Іваненко Ю.С., яка запропонувала обрати Головуючим та секретарем Загальних Зборів наступних кандидатів:

Головуючий Загальних Зборів - Педченко Роман Григорович;

Секретар Загальних Зборів - Іваненко Юлія Степанівна.

Надати повноваження Педченко Р.Г. та Іваненко Ю.С. підписати Протокол Загальних Зборів. Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, винесений на голосування: Обрати Головуючим та секретарем Загальних Зборів наступних кандидатів:

Головуючий Загальних Зборів - Педченко Роман Григорович;

Секретар Загальних Зборів - Іваненко Юлія Степанівна.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2019	

Кворум зборів	100
Опис	<p>ПРОТОКОЛ № 2 річних загальних зборів акціонерів (надалі - Загальні збори) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АСКО-МЕДСЕРВІС" (надалі - Товариство), код за ЄДРПОУ 13550765 м. Київ 19 квітня 2019 року. Дата проведення Загальних зборів: 19 квітня 2019 року. Час проведення Загальних зборів: з 11:00 год. до 12:00 год. (за київським часом). Місце проведення Загальних зборів: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, будинок 122, офіс 1. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складений станом на 24:00 год. за київським часом 15 квітня 2019 року ПАТ "Національний депозитарій України". Загальна кількість осіб, включених до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах: 11 (одинадцять) осіб, яким належить 70 000 (сімдесят тисяч) штук простих іменних акцій Товариства. Для участі в Загальних зборах зареєструвалися 11 (одинадцять) осіб, яким належить 70 000 (сімдесят тисяч) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 100% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій. Всі акції є голосуючими з усіх питань Порядку денного Загальних зборів (відповідно до Переліку акціонерів, які зареєструвались для участі в Загальних зборах, складеному Реєстраційною комісією, призначеною Рішенням Наглядової ради Товариства, Протокол № 03 від 04.03.2019 року). Загальні збори мають кворум з усіх питань порядку денного за умови реєстрації для участі у загальних зборах акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50% голосуючих простих іменних акцій Товариства. Кворум Загальних зборів: кворум для проведення Загальних зборів складає 100%, Загальні збори правомочні приймати рішення з усіх питань Порядку денного Загальних зборів. Порядок голосування на Загальних зборах: спосіб голосування з питань Порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування, за принципом одна акція - один голос. Зі всіх питань Порядку денного рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій. З питання № 12 Порядку денного рішення приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з відповідного питання, з питання № 11 голосування здійснюється з використанням бюллетенів для кумулятивного голосування. Підрахунок голосів з питань порядку денного до обрання лічильної комісії Загальними зборами здійснюється реєстраційною комісією, яка призначена рішенням Наглядової ради Товариства, Протокол № 3 від 04.03.2019 року у складі Франкової Інни Юріївни (в якості Голови реєстраційної комісії) та Бабинець Марії Андріївни (в якості члена реєстраційної комісії). ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів акціонерів Товариства. Затвердження регламенту, порядку проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства. Обрання головуючого та секретаря річних загальних зборів акціонерів Товариства. Звіт Правління Товариства за результатами діяльності у 2018 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства. Звіт Наглядової Ради Товариства за результатами діяльності у 2018 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради Товариства. Затвердження річного звіту Товариства за результатами діяльності у 2018 році. Розподіл прибутку і збитків Товариства за результатами діяльності Товариства у 2018 році та виплати (невиплати) дивідендів акціонерам за 2018 рік. Визначення основних напрямів діяльності Товариства на 2019 рік та перший квартал 2020 року. Прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та

сукупної граничної вартості.

10. Про досркове припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства.
11. Обрання членів Наглядової Ради Товариства, затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з членами Наглядової Ради Товариства, встановлення розміру її винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання трудового договору (контракту) з членами Наглядової Ради Товариства.

12. Внесення та затвердження змін до Статуту Товариства та затвердження його нової редакції.

13. Внесення змін до внутрішнього Положення про Наглядову Раду Товариства та затвердження її в новій редакції та скасування дії інших внутрішніх Положень Товариства.

РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО

Питання 1. Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів акціонерів Товариства. Слухали: Голову Правління Іваненко Ю.С., яка запропонувала обрати на строк до завершення річних загальних зборів акціонерів Товариства лічильну комісію у склад 2-х осіб: Голова лічильної комісії - Франкова Інна Юріївна, Член лічильної комісії - Бабинець Марія Андріївна.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, внесений на голосування: Обрати на строк до завершення річних загальних зборів акціонерів Товариства лічильну комісію у склад 2-х осіб: Голова лічильної комісії - Франкова Інна Юріївна, Член лічильної комісії - Бабинець Марія Андріївна.Результати голосування: "ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участі у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення, прийняте Загальними зборами:Обрати на строк до завершення річних загальних зборів акціонерів Товариства лічильну комісію у склад 2-х осіб: Голова лічильної комісії - Франкова Інна Юріївна, Член лічильної комісії - Бабинець Марія Андріївна. Питання 2. Затвердження регламенту, порядку проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства. Слухали: Голову Правління Іваненко Ю.С., яка запропонувала затвердити наступний регламент, порядок проведення річних загальних зборів Товариства 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 оформлюються протоколами лічильної комісії. Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування. З питання № 12 Порядку денного рішення приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих акцій з відповідного питання, а з інших питань Порядку денного - простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах, голосування з питання № 11 здійснюється з використанням бюллетенів для кумулятивного голосування. Рішення Загальних Зборів вважається прийнятым з моменту складення протоколів про підсумки голосування по кожному питанню порядку денного.

Також, запропонувала затвердити порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для

голосування, а саме: бюллетені для голосування, засвідчуються підписом Голови Наглядової ради Товариства та печаткою Товариства. У разі недійсності бюллетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюллетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії. Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, винесений на голосування: 2.1.Затвердити наступний регламент, порядок проведення річних загальних зборів Товариства 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 оформлюються протоколами лічильної комісії. Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування. З питання № 12 Порядку денного рішення приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих акцій з відповідного питання, а з інших питань Порядку денного - простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах, голосування з питання № 11 здійснюється з використанням бюллетенів для кумулятивного голосування. Рішення Загальних Зборів вважається прийнятым з моменту складення протоколів про підсумки голосування по кожному питанню порядку денного.2.2. Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для голосування, а саме: бюллетені для голосування, засвідчуються підписом Голови Наглядової ради Товариства та печаткою Товариства. У разі недійсності бюллетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюллетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії. Результати голосування: "ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення, прийняте Загальними зборами:2.1.Затвердити наступний регламент, порядок проведення річних загальних зборів Товариства 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 оформлюються протоколами лічильної комісії. Голосування на Загальних Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос.

Голосування зі всіх питань порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування. З питання № 12 Порядку денного рішення приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих акцій з відповідного питання, а з інших питань Порядку денного - простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах, голосування з питання № 11 здійснюється з використанням бюллетенів для кумулятивного голосування. Рішення Загальних Зборів вважається прийнятым з моменту складення протоколів про підсумки голосування по кожному питанню порядку денного.2.2. Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюллетенів для

голосування, а саме: бюллетені для голосування, засвідчуються підписом Голови Наглядової ради Товариства та печаткою Товариства. У разі недійсності бюллетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюллетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії. Питання 3. Обрання головуючого та секретаря річних загальних зборів акціонерів Товариства. Слухали: Голову правління Іваненко Ю.С., яка запропонувала обрати Головуючим та секретарем Загальних Зборів наступних кандидатів: Головуючий Загальних Зборів -Педченко Роман Григорович; Секретар Загальних Зборів -Іваненко Юлія Степанівна. Надати повноваження Педченко Р.Г. та Іваненко Ю.С. підписати Протокол Загальних Зборів. Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, винесений на голосування: Обрати Головуючим та секретарем Загальних Зборів наступних кандидатів: Головуючий Загальних Зборів -Педченко Роман Григорович; Секретар Загальних Зборів -Іваненко Юлія Степанівна. Надати повноваження Педченко Р.Г. та Іваненко Ю.С. підписати Протокол Загальних Зборів.

Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення, прийняте Загальними зборами: Обрати Головуючим та секретарем Загальних Зборів наступних кандидатів: Головуючий Загальних Зборів -Педченко Роман Григорович; Секретар Загальних Зборів -Іваненко Юлія Степанівна. Надати повноваження Педченко Р.Г. та Іваненко Ю.С. підписати Протокол Загальних Зборів. Питання 4. Звіт Правління Товариства за результатами діяльності у 2018 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства. Слухали: Голову Правління Іваненко Ю.С., яка повідомила, що робота Правління Товариства в 2018 році була задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів та запропонувала затвердити Звіт Правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства в 2018 році. Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, винесений на голосування: Звіт Правління за результатами діяльності Товариства у 2018 році затвердити. Вважати діяльність Правління Товариства задовільною. Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення, прийняте Загальними

зборами:Звіт Правління за результатами діяльності Товариства у 2018 році затвердити. Вважати діяльність Правління Товариства задовільною.Питання 5.Звіт Наглядової Ради Товариства за результатами діяльності у 2018 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради Товариства. Слухали: Голову Наглядової Ради Товариства Педченко Р.Г., який повідомив, що робота Наглядової Ради Товариства в 2018 році була задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів та запропонував затвердити Звіт Наглядової Ради Товариства за результатами діяльності Товариства в 2018 році.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, внесений на голосування:Звіт Наглядової Ради за результатами діяльності Товариства у 2018 році затвердити. Вважати діяльність Наглядової Ради Товариства задовільною.Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Рішення, прийняте Загальними зборами:Звіт Наглядової Ради за результатами діяльності Товариства у 2018 році затвердити. Вважати діяльність Наглядової Ради Товариства задовільною.Питання 6.Затвердження річного звіту Товариства за результатами діяльності у 2018 році. Слухали: Голову Правління Іваненко Ю.С., яка доповіла про основні показники річної фінансової звітності Товариства за 2018 рік та надала до розгляду баланс Товариства та звіт про фінансові результати за 2018 рік. Голова Правління запропонувала затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, внесений на голосування:Затвердити річний звіт Товариства за результатами діяльності у 2018 році.Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Рішення, прийняте Загальними зборами:Затвердити річний звіт Товариства за результатами діяльності у 2018 році.Питання 7.Розподіл прибутку і збитків Товариства за результатами діяльності Товариства у 2018 році та виплати (невиплати) дивідендів акціонерам за 2018 рік. Слухали:Головуючого Загальних зборів Педченка Р.Г., який повідомив, що за підсумками роботи в 2018 році Товариство має прибуток від фінансово-господарської діяльності в сумі 7 253 548,58 грн., тому запропонував спрямувати 5% чистого прибутку Товариства за 2018 рік, що складає 362 677,43 грн. до резервного капіталу, а залишок нерозподіленого прибутку за 2018 рік у розмірі 6 890 871,15 грн. направити на покриття збитків попередніх років,

дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2018 рік не нараховувати та не сплачувати.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, внесений на голосування:Прийняти до відома, що за підсумками роботи в 2018 році ПрАТ "СК "АСКО-Медсервис" має прибуток від фінансово-господарської діяльності в сумі 7 253 548,58 грн.: - Спрямувати 5% чистого прибутку Товариства за 2018 рік, що складає 362 677,43 грн. до резервного капіталу.- Залишок нерозподіленого прибутку за 2018 рік у розмірі 6 890 871,15 грн. направити на покриття збитків попередніх років, дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2018 рік не нараховувати та не сплачувати.Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Рішення, прийняте Загальними зборами:Прийняти до відома, що за підсумками роботи в 2018 році ПрАТ "СК "АСКО-Медсервис" має прибуток від фінансово-господарської діяльності в сумі 7 253 548,58 грн.: - Спрямувати 5% чистого прибутку Товариства за 2018 рік, що складає 362 677,43 грн. до резервного капіталу.- Залишок нерозподіленого прибутку за 2018 рік у розмірі 6 890 871,15 грн. направити на покриття збитків попередніх років, дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2018 рік не нараховувати та не сплачувати.Питання 8.Визначення основних напрямів діяльності Товариства на 2019 рік та перший квартал 2020 року. Слухали:Головуючого Загальних зборів Педченка Р.Г., який запропонував направити зусилля на збільшення надходження страхових платежів та кількості клієнтів.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, внесений на голосування:Направити зусилля на збільшення надходження страхових платежів та кількості клієнтів.Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Рішення, прийняте Загальними зборами:Направити зусилля на збільшення надходження страхових платежів та кількості клієнтів.Питання 9.Прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості. Слухали:Головуючого Загальних зборів Педченка Р.Г., який запропонував прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборівакціонерів, відповідно до наступних критеріїв:1) Характер значних

правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року:господарські договори;договори страхування та перестрахування;договори куплі-продажу ціннихпаперів;фінансові договори (а саме: договори застави; поруки, гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).2) Гранична сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) грн;Також, запропонував надати ГоловіПравління Товариства повноваження з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборівакціонерів, укладати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям та встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартостіправочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестрахувальна премія), для господарських договорів та договорівкупівлі-продажу ціннихпаперів - ціна договору, для фінансовихдоговорів - сума зобов'язань за цими договорами.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, внесений на голосування:Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборівакціонерів, відповідно до наступних критеріїв:1) Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року:господарські договори;договори страхування та перестрахування;договори куплі-продажу ціннихпаперів;фінансові договори (а саме: договори застави; поруки, гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).2) Гранична сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) грн;9.2. Надати ГоловіПравління Товариства повноваження з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборівакціонерів, укладати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям.9.3. Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартостіправочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестрахувальна премія), для господарських договорів та договорівкупівлі-продажу ціннихпаперів - ціна договору, для фінансовихдоговорів - сума зобов'язань за цими договорами.Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Рішення, прийняте Загальними зборами:Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборівакціонерів, відповідно до наступних критеріїв:1) Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року:господарські договори;договори страхування та перестрахування;договори куплі-продажу ціннихпаперів;фінансові договори (а саме: договори застави; поруки, гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).2) Гранична сукупна вартість значних

правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) грн;9.2. Надати Голові Правління Товариства повноваження з дати проведення цих загальних зборів до дати проведення наступних річних загальних зборів акціонерів, укладати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям.9.3. Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестрахувальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами.Питання 10.Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства. Слухали:Головуючого Загальних зборів Педченко Р.Г., який повідомив, що запропоновано припинити достроково повноваження членів Наглядової Ради Товариства, а семе:Голови Наглядової Ради - Педченка Романа Григоровича;Члена Наглядової Ради - Абрасімова Андрія Васильовича;Члена Наглядової Ради - Антоненко Вікторії Павлівни.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, внесений на голосування:Припинити достроково повноваження членів Наглядової Ради Товариства, а семе:Голови Наглядової Ради - Педченка Романа Григоровича;Члена Наглядової Ради - Абрасімова Андрія Васильовича;Члена Наглядової Ради - Антоненко Вікторії Павлівни.Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Не брали участі у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.За бюллетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Рішення, прийняте Загальними зборами:Припинити достроково повноваження членів Наглядової Ради Товариства, а семе:Голови Наглядової Ради - Педченка Романа Григоровича;Члена Наглядової Ради - Абрасімова Андрія Васильовича;Члена Наглядової Ради - Антоненко Вікторії Павлівни.Питання 11.Обрання членів Наглядової Ради Товариства, затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з членами Наглядової Ради Товариства, встановлення розміру її винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання трудового договору (контракту) з членами Наглядової Ради Товариства. Слухали:Головуючого Загальних зборів Педченко Р.Г., який повідомив, що у зв'язку з припиненням достроково повноважень членів Наглядової Ради Товариства необхідно обрати новий склад Наглядової Ради, тому запропонував обрати членами Наглядової Ради Товариства строком на 3 (три) роки наступних осіб:Педченка Романа Григоровича, який є представником акціонера Іваненко Юлії Степанівни;Абрасімова Андрія Васильовича, який є представником акціонера Думи Віктора Олександровича;Антоненко Вікторію Павлівну, яка є представником акціонера Чорного Олександра Івановича.Також, запропонував затвердити умови трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Товариства. Договори безплатні, окрім договору , який буде укладено з Головою Наглядової Ради, для якого встановлено винагороду в розмірі 24 900 грн. на місяць та уповноважити Голову Правління Товариства Іваненко Ю.С. підписати від імені Товариства трудові договори (контракти) з членами Наглядової Ради Товариства.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів,

винесений на голосування:11.1. Обрати членами Наглядової Ради Товариства строком на 3(три) роки наступних осіб:Педченко Роман Григорович - представник акціонера Іваненко Юлії Степанівни;Аbrasімов Андрій Васильович - представник акціонера Думи Віктора Олександровича;Антоненко Вікторія Павлівна - представник акціонера Чорного Олександра Івановича.11.2. Затвердити умови трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Товариства. Договори безоплатні, окрім договору, який буде укладено з Головою Наглядової Ради, для якого встановлено винагороду в розмірі 24 900 грн. на місяць.11.3. Уповноважити Голову Правління Товариства Іваненко Ю.С. підписати від імені Товариства трудові договори (контракти) з членами Наглядової Ради Товариства.Результати голосування:

№ п/п Прізвище, ім'я, по батькові кандидата Кількість отриманих голосів

- 1 Педченко Роман Григорович 70 000
- 2 Абра́сімов Андрій Васильович 70 000
- 3 Антоненко Вікторія Павлівна 70 000

Рішення, прийняте Загальними зборами:11.1. За результатами кумулятивного голосування обрано строком на 3 (три) роки наступний склад Наглядової Ради Товариства:Педченко Роман Григорович - представник акціонера Іваненко Юлії Степанівни;Аbrasімов Андрій Васильович - представник акціонера Думи Віктора Олександровича;Антоненко Вікторія Павлівна - представник акціонера Чорного Олександра Івановича.11.2. Затвердити умови трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Товариства. Договори безоплатні, окрім договору, який буде укладено з Головою Наглядової Ради, для якого встановлено винагороду в розмірі 24 900 грн. на місяць.11.3. Уповноважити Голову Правління Товариства Іваненко Ю.С. підписати від імені Товариства трудові договори (контракти) з членами Наглядової Ради Товариства.Питання 12.Внесення та затвердження змін до Статуту Товариства та затвердження його нової редакції. Слухали:Головуючого Загальних зборів Педченко Р.Г., який запропонував у зв'язку з приведенням положень Статуту Товариства у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" та з метою оперативного вирішення питань господарської діяльності Товариства, внести запропоновані зміни до Статуту Товариства. У зв'язку з вищеведеним, запропоновано внести та затвердити зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити та доручити Голові Правління Товариства Іваненко Юлії Степанівні підписати статут Товариства в новій редакції та здійснити всі передбачені чинним законодавством дії для державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, винесений на голосування:У зв'язку з приведенням положень Статуту Товариства у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" та з метою оперативного вирішення питань господарської діяльності Товариства, внести запропоновані зміни до Статуту Товариства. У зв'язку з вищеведеним, внести та затвердити зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити та доручити Голові Правління Товариства Іваненко Юлії Степанівні підписати статут Товариства в новій редакції та здійснити всі передбачені чинним законодавством дії для державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.Результати голосування:"ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій."УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За

булетењами, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення, прийняте Загальними зборами: У зв'язку з приведенням положень Статуту Товариства у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" та з метою оперативного вирішення питань господарської діяльності Товариства, внести запропоновані зміни до Статуту Товариства. У зв'язку з вищеведеним, внести та затвердити зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити та доручити Голові Правління Товариства Іваненко Юлії Степанівні підписати статут Товариства в новій редакції та здійснити всі передбачені чинним законодавством дії для державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. Питання 13. Внесення змін до внутрішнього Положення про Наглядову Раду Товариства та затвердження її в новій редакції та скасування дії інших внутрішніх Положень Товариства. Слухали: Головуючого Загальних зборів Педченко Р.Г., який запропонував у зв'язку з приведенням у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" внести запропоновані зміни до внутрішнього Положення про Наглядову Раду Товариства та затвердити її в новій редакції та встановити, що нова редакція Положення про Наглядову Раду набирає чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. Також, Головуючий Загальних зборів, запропонував скасувати дію внутрішніх Положень Товариства а саме: Положення про Загальні Збори Товариства, Положення про Правління Товариства та Положення про Ревізора Товариства. Проект рішення з питання порядку денного Загальних зборів, внесений на голосування: 13.1. У зв'язку з приведенням у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" внести запропоновані зміни до внутрішнього Положення про Наглядову Раду Товариства та затвердити її в новій редакції. Встановити, що нова редакція Положення про Наглядову Раду набирає чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. 13.2. Скасувати дію внутрішніх Положень Товариства а саме:- Положення про Загальні Збори Товариства, Положення про Правління Товариства та Положення про Ревізора Товариства. Результати голосування: "ЗА" - 70 000 голосів акціонерів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетењами, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення, прийняте Загальними зборами: 13.1. У зв'язку з приведенням у відповідність до останніх змін Закону України "Про акціонерні товариства" внести запропоновані зміни до внутрішнього Положення про Наглядову Раду Товариства та затвердити її в новій редакції. Встановити, що нова редакція Положення про Наглядову Раду набирає чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. 13.2. Скасувати дію внутрішніх Положень Товариства а саме:- Положення про Загальні Збори Товариства, Положення про Правління Товариства та Положення про Ревізора Товариства. Головуючий Загальних зборів Педченко Роман Григорович оголосив, що всі питання порядку денного розглянуті, Загальні збори акціонерів Товариства вважаються закритими. Головуючий Загальних зборів Р.Г. Педченко. Секретар Загальних зборів Ю.С. Іваненко.

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

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

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

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

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

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

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

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Голова Наглядової Ради - Педченко Роман Григорович		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.</p> <p>Наглядова рада здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до статуту Товариства, до них належить: обрання та припинення повноважень Голови Правління Товариства; затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;</p> <p>Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, зокрема, про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про операції з пов'язаними особами тощо.</p> <p>Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.</p> <p>Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України.</p> <p>Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством</p>	

	<p>акцій.</p> <p>Прийняття рішення про розміщення Товариством інших , крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Попередній розгляд за поданням Голови Правління проекту розподілу прибутку.</p> <p>Прийняття рішення про використання резервного капіталу та інших фондів (капіталів) Товариства (в разі їх створення).</p> <p>За поданням Голови Правління Товариства визначення переліку та порядку створення, а також прийняття рішення про створення та ліквідацію інших фондів (капіталів) Товариства, затвердження положень про фонди Товариства.</p> <p>Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.</p> <p>Затвердження ринкової вартості майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Винесення на розгляд Загальних зборів пропозицій про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій і представництв Товариства, затвердження їх статутів і положень.</p> <p>Прийняття рішення стосовно доцільності створення посади Корпоративного секретаря а в разі створення посади Корпоративного секретаря - обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового або іншого договору з Корпоративним секретарем.</p> <p>Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та відкликання повноважень голів та членів таких комітетів.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту Товариства, погодження призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Товариства.</p> <p>Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях, про заснування інших</p>
--	--

юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.

Прийняття рішення про надання згоди на вчинення:

- значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (включно) до 25 (включно) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. В разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення правочинів (значних правочинів), передбаченого Статутом, питання про надання згоди на його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством правочинів, щодо яких є заінтересованість, або про відхилення правочину із заінтересованістю, або не прийняття жодного рішення з цього питання, або про внесення розгляду цього питання на Загальні збори відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства". Затвердження та регулярний перегляд повного переліку пов'язаних осіб, якщо такий передбачений внутрішніми документами Товариства.

Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.

Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською дільністю Товариства, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок зовнішнім аудитором.

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

Надсидання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

Розгляд конфліктних ситуацій між Головою Правління та трудовим колективом.

Розгляд щоквартальних звітів Голови Правління щодо виконання затверджених у порядку, вказаному Статутом основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень. Такі звіти надаються Головою Правління за питанням Наглядової ради.

	<p>Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства.</p> <p>Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядової ради за рішенням Загальних зборів.</p> <p>Голова Наглядової ради здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до Статуту Товариства, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> Організовує роботу Наглядової ради. Складає засідання Наглядової ради та головує на них. Організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради. Відкриває Загальні збори. Здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду. 	
Член Наглядової Ради - Абрасімов Андрій Васильович		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеній Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.</p> <p>Наглядова рада здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до статуту Товариства, до них належить: обрання та припинення повноважень Голови Правління Товариства; затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;</p> <p>Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, зокрема, про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про операції з пов'язаними особами тощо.</p> <p>Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.</p> <p>Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України.</p> <p>Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій.</p> <p>Прийняття рішення про розміщення Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Попередній розгляд за поданням Голови Правління проекту розподілу прибутку.</p>	

	<p>Прийняття рішення про використання резервного капіталу та інших фондів (капіталів) Товариства (в разі їх створення). За поданням Голови Правління Товариства визначення переліку та порядку створення, а також прийняття рішення про створення та ліквідацію інших фондів (капіталів) Товариства, затвердження положень про фонди Товариства. Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства. Затвердження ринкової вартості майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Винесення на розгляд Загальних зборів пропозицій про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій і представництв Товариства, затвердження їх статутів і положень.</p> <p>Прийняття рішення стосовно доцільності створення посади Корпоративного секретаря а в разі створення посади Корпоративного секретаря - обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового або іншого договору з Корпоративним секретарем.</p> <p>Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та відклікання повноважень голів та членів таких комітетів.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту Товариства, погодження призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Товариства.</p> <p>Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.</p> <p>Прийняття рішення про надання згоди на вчинення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (включно) до 25 (включно) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. В разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на
--	---

	<p>вчинення правочинів (значних правочинів), передбаченого Статутом, питання про надання згоди на його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством правочинів, щодо яких є заінтересованість, або про відхилення правочину із заінтересованістю, або не прийняття жодного рішення з цього питання, або про внесення розгляду цього питання на Загальні збори відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства". Затвердження та регулярний перегляд повного переліку пов'язаних осіб, якщо такий передбачений внутрішніми документами Товариства.</p> <p>Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.</p> <p>Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.</p> <p>Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською дільністю Товариства, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок зовнішнім аудитором.</p> <p>Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.</p> <p>Надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Розгляд конфліктних ситуацій між Головою Правління та трудовим колективом.</p> <p>Розгляд щоквартальних звітів Голови Правління щодо виконання затверджених у порядку, визначеному Статутом основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень. Такі звіти надаються Головою Правління за запитом Наглядової ради.</p> <p>Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства.</p> <p>Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення</p>
--	---

	Наглядовій раді за рішенням Загальних зборів.	
Член Наглядової Ради - Антоненко Вікторія Павлівна		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.</p> <p>Наглядова рада здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до статуту Товариства, до них належить: обрання та припинення повноважень Голови Правління Товариства; затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;</p> <p>Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, зокрема, про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про операції з пов'язаними особами тощо.</p> <p>Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.</p> <p>Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України.</p> <p>Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій.</p> <p>Прийняття рішення про розміщення Товариством інших , крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.</p> <p>Попередній розгляд за поданням Голови Правління проекту розподілу прибутку.</p> <p>Прийняття рішення про використання резервного капіталу та інших фондів (капіталів) Товариства (в разі їх створення).</p> <p>За поданням Голови Правління Товариства визначення переліку та порядку створення, а також прийняття рішення про створення та ліквідацію інших фондів (капіталів) Товариства, затвердження положень про фонди Товариства.</p> <p>Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.</p> <p>Затвердження ринкової вартості майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Винесення на розгляд Загальних зборів пропозицій про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення, реорганізацію та ліквідацію</p>	

	<p>дочірніх підприємств, філій і представництв Товариства, затвердження їх статутів і положень.</p> <p>Прийняття рішення стосовно доцільності створення посади Корпоративного секретаря а в разі створення посади Корпоративного секретаря - обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового або іншого договору з Корпоративним секретарем.</p> <p>Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та відкликання повноважень голів та членів таких комітетів.</p> <p>Прийняття рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту Товариства, погодження призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Товариства.</p> <p>Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.</p> <p>Прийняття рішення про надання згоди на вчинення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (включно) до 25 (включно) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. В разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення правочинів (значних правочинів), передбаченого Статутом, питання про надання згоди на його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення Товариством правочинів, щодо яких є заінтересованість, або про відхилення правочину із заінтересованістю, або не прийняття жодного рішення з цього питання, або про внесення розгляду цього питання на Загальні збори відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства". <p>Затвердження та регулярний перегляд повного переліку пов'язаних осіб, якщо такий передбачений внутрішніми документами Товариства.</p> <p>Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати</p>
--	---

	<p>дивідендів або викупу акцій.</p> <p>Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.</p> <p>Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською дільністю Товариства, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок зовнішнім аудитором.</p> <p>Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.</p> <p>Надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придала контрольний пакет акцій, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Розгляд конфліктних ситуацій між Головою Правління та трудовим колективом.</p> <p>Розгляд щоквартальних звітів Голови Правління щодо виконання затверджених у порядку, визначеному Статутом основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капіタルних вкладень. Такі звіти надаються Головою Правління за запитом Наглядової ради.</p> <p>Вирішення питань, віднесені до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства.</p> <p>Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді за рішенням Загальних зборів.</p>
--	---

<p>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</p>	<p>За звітний рік проводилось 16 засідання Наглядової Ради, на яких були прийняті рішення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. Про затвердження порядку денного та проекту рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного Загальних зборів Товариства. Про визначення дати складення Переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Товариства (для надсилання повідомлень про проведення Загальних зборів Товариства), а також дати складання Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Товариства. Про уповноваження Голови Правління Товариства повідомити акціонерів про проведення
--	---

діяльності товариства	<p>Загальних зборів Товариства. Про обрання реєстраційної комісії Загальних зборів Товариства. Про обрання тимчасової лічильної комісії на річних Загальних зборах;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Про затвердження форми і тексту бюллетенів для голосування з питань порядку денного на річних Загальних зборах акціонерів. - Затвердження суб'єкта оціночної діяльності для проведення незалежної оцінки вартості майна, умов договору з ним та розміру оплати його послуг ; - Затвердження звіту внутрішнього аудитора Товариства за 2018 рік та затвердження програми внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2019 рік - Про скликання річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Про затвердження проекту порядку денного та проекту рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів Товариства. Про визначення дати складення Переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Товариства (для надсилання повідомлень про проведення Загальних зборів Товариства), а також дати складання Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Товариства. Про уповноваження Голови Правління Товариства повідомити акціонерів про проведення Загальних зборів Товариства. Про обрання реєстраційної комісії Загальних зборів Товариства. Про обрання тимчасової лічильної комісії на річних Загальних зборах; - Про затвердження форми і тексту бюллетенів для голосування з питань порядку денного на річних Загальних зборах акціонерів. - Про обрання Голови Наглядової ради Товариства. - Про затвердження ручного звіту емітента за 2018 рік. - Про надання згоди Товариству на вчинення значних правочинів.
------------------------------	--

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)	У складі Наглядової ради комітетів не створено		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів	

зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	
---	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Протягом звітного року робота Наглядової Ради Товариства була задовільною та такою, що відповідає поставленним цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням установчих документів.
--	---

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

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

Коли останній раз обирається 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 переобрano на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Склад виконавчого органу

Персональний склад	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------	---

виконавчого органу	
Голова Правління - Іваненко Юлія Степанівна	<p>Голова Правління здійснює свої функціональні обов'язки відповідно до Статуту Товариства, а саме: Визначення напрямків діяльності та розвитку Товариства, підготовка та подання на затвердження Загальними зборами, Наглядовою радою в межах їх компетенції проекту стратегічного плану розвитку Товариства, бюджетів на кожен наступний рік, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням, затвердження річних бізнес-планів (маркетингових та фінансових).</p> <ul style="list-style-type: none"> - Складання річного звіту Товариства з наступним поданням його на ознайомлення Наглядовою радою та затвердження Загальними зборами. - Складання та надання Наглядовій раді квартальних та річних звітів Товариства до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів. - Організація господарської діяльності Товариства, фінансування, організація ведення бухгалтерського обліку та складання звітності Товариства. - Попередній розгляд питань, що належать до компетенції Загальних зборів, підготовка цих питань для попереднього розгляду Наглядовою радою та/або Загальними зборами. - Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів. - Внесення на розгляд Наглядової ради подання щодо створення фондів (капіталів) Товариства, відповідно до п.7.1.2. Статуту. - Прийняття рішення про створення постійно діючих рад/комітетів Товариства, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників. - Прийняття за погодженням з Наглядовою радою рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб та про припинення такої участі. - Затвердження внутрішніх документів Товариства, в тому числі тих, що визначають порядок, умови діяльності структурних підрозділів Товариства, а також регулюють поточну діяльність Товариства, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. - В разі надходження відповідного запиту від Наглядової ради Товариства щоквартальна підготовка звітів Голови Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних звітів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень. - Визначення організаційної структури Товариства. - Визначення засад оплати праці та матеріального стимулування працівників Товариства. - Керівництво роботою структурних підрозділів та дочірніх підприємств Товариства, забезпечення виконання покладених на них завдань. - Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Товариства стосовно забезпечення виконання

	<p>Товариством вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прийняття рішення про визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, іншої заборгованості, що визнана Товариством безнадійною відповідно до законодавства України. - Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, визначення порядку їх використання та охорони. - Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради. - Прийняття рішень щодо укладення Товариством угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України. - Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради. - Без довіреності представляти інтереси Товариства в державних установах, органах місцевого самоврядування, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Товариства правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати всі та будь-які документи від імені Товариства; підписувати від імені Товариства будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначені Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради; - представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами; - видавати від імені Товариства довіреності та зобов'язання; - видавати накази в межах своєї компетенції, визначеної законом та цим Статутом; - розподіляти обов'язки між структурними підрозділами та працівниками Товариства; - наймати та звільняти працівників Товариства, в тому числі керівників філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Товариства; <p>- в межах своєї компетенції надавати розпорядження і вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії, представництва та інші відокремлені та структурні підрозділи;</p> <p>- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства відповідно до вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розпис Товариства та штатні розписи філій, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства;</p> <p>- підписувати від імені Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених</p>
--	--

	<p>рішенням Загальних зборів, крім випадків, коли Загальні збори уповноважили іншу особу на підписання таких договорів;</p> <ul style="list-style-type: none"> - підписувати Колективний договір; - подавати Загальним зборам, Наглядовій раді результати попереднього вивчення питань, віднесених до їх компетенції для прийняття ними відповідних рішень; - вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, брати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу; - брати участь в Загальних зборах; - затверджувати посадові інструкції працівників Товариства; - заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством; - розпоряджатися майном та коштами Товариства; - відкривати рахунки в банківських установах; - без довіреності укладати договори від імені Товариства, окрім випадків: <ul style="list-style-type: none"> - вчинення правочину (крім договорів страхування), коли ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 3 (включно) до 10 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; <p>вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах, господарських судах, адміністративних судах, судах апеляційної та касаційної інстанцій, третейських судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет чи підстави позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;</p> <ul style="list-style-type: none"> - виносити у встановленому порядку на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Товариства; - виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства.
--	---

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	Протягом року Головою Правління одноосібно приймалися рішення стосовно фінансово-господарської діяльності Товариства, результати роботи Голови Правління протягом року відповідають потребам Товариства, а також вимогам чинного законодавства та Статуту Товариства, діяльність Голови Правління зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства позитивно.
--	---

фінансово-господарській діяльності товариства	
Оцінка роботи виконавчого органу	Протягом звітного року робота Голови Правління Товариства була задовільною та такою, що відповідає поставленним цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням установчих документів

Примітки

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

Система внутрішнього контролю Товариства створена та визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом для досягнення поставленої мети - забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування Товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів підприємства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації. Основними елементами створеної системи внутрішнього контролю є:

- " Наявність компетентного персоналу, що заслуговує на довіру, з чітко визначеними правами та обов'язками;
- " Наявність розподілу упорядкованих посадових обов'язків між працівниками, котрі беруть участь у формуванні інформації, щодо ведення справ і формування інформації;
- " Дотримання необхідних формальних процедур при здійсненні господарських операцій працівниками підприємства;
- " Наявність фізичного контролю (контролю за фактичною наявністю) за активами та документацією та забезпечення охорони майна підприємства та проведення його інвентаризації;
- " Своєчасне складання первинних документів;
- " Організація внутрішнього аудита на підприємстві;

На протязі року в Товаристві функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю) 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. Служба внутрішнього аудиту (контролю) у 2019 році реалізовувала завдання згідно із затвердженим планом.

Здійснювався постійний моніторинг дотримання з боку Товариства вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а також рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Товариства. В ході здійснення нагляду за поточною діяльністю Товариства встановлювались реальність та достовірність господарських операцій; повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце на момент перевірки. Проводилася перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства, та аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами Товариства. Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю Товариства.

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 32/1-К від 16.05.15 р.) 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.

Валютний ризик

Станом на 31.12.2019 року статті фінансової звітності, що виражені в іноземній валюті відсутні, тому валютний ризик є несуттєвим.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація 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.

Станом на 31.12.2019 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержаних так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик- це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати 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.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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.

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

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, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Станом на 31.12.2019р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
------------------------	-------------	--------------------	-------------------------	-----------------------	----------------	--------

тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включає в себе непросточену дебіторську заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування - 22171 - - - 22171

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами - - - 16 -
- 16

з бюджетом - 12 - - - 12

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 201 - - -
- 201

Інша поточна дебіторська заборгованість:

" Інвестиційний дохід від МТСБУ

" Дебіторська заборгованість з контрагентами - - - 3197

177

3020 - - 3197

177

3020

Витрати майбутніх періодів - - 2 - - 2

Частка перестраховика у страхових резервах - - - 79989 - - 79989

Всього 201 22183 83204 - - 105588

Станом на 31.12.2018р.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включає в себе непросточену дебіторську заборгованість за укладеними договорами страхування та/або

перестрахування	146805	-	-	-	-	146805	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		-	-	-	-	382	-
-	382						
з бюджетом	-	10	-	-	-	10	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		230	-	-	-	230	
-	230						
Інша поточна дебіторська заборгованість:							
" Інвестиційний дохід від МТСБУ							
" Дебіторська заборгованість за операціями з ЦП							
" Дебіторська заборгованість за фінансовими операціями		-	-	-	-	92991	
115							
23054							
69822	-	-	92991				
115							
23054							
69822							
Витрати майбутніх періодів	-	2	-	-	-	2	
Частка перестраховика у страхових резервах	-	-	46427	-	-	46427	
Всього	147035	10	139802	-	-	286847	

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

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

та членів виконавчого органу			
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	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) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії докуметів надаються на запит акціонера	Інформація розмішується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	--	---

		про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 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	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	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)		

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)	Перевірки не було у зв'язку із відсутністю в Товаристві Ревізора.	

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Абрасімов Андрій Васильович	-	9,5
2	Клиша Наталія Олексandrівна	-	9,5
3	Педченко Роман Григорович	-	24,99
4	Сахновська Олена Дмитрівна	-	9,5
5	Чорний Олександр Іванович	-	9,5
6	Шаравара Олександр Петрович	-	9,5
7	Антоненко Вікторія Павлівна	-	9,5
8	Левадна Юлія Андріївна	-	5
9	Іваненко Юлія Степанівна	-	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
0	0	-	
Опис		Станом на 31.12.2019 рік будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

1. Обрання членів Наглядової Ради Товариства здійснюється в порядку кумулятивного голосування (коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу

управління Товариства, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами). При обранні членів Наглядової Ради Товариства кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Наглядової Ради Товариства вважаються обраними, а орган управління Товариства вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової Ради Товариства шляхом кумулятивного голосування.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені досрочно лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів Товариства простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. 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 відкліканого 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. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера подається таким акціонером письмово на адресу за місцезнаходженням Товариства. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами, Товариство протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання усього складу Наглядової ради Товариства. Загальні збори можуть прийняти рішення про досркове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариство за два тижні - повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Товариством відповідної письмової заяви;
- У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я - повноваження припиняються з дати одержання Товариством письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;
- У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;
- У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим повноваження припиняються з дати одержання Товариством відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт;
- У разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

2. Голова Правління обирається Наглядовою радою відповідно до закону та Статуту Товариства строком на 3 (три) роки і може переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиції про висунення кандидатів на посаду Голови Правління повинні містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням

Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження

9) повноваження посадових осіб емітента

1. Обрання членів Наглядової Ради Товариства здійснюється в порядку кумулятивного голосування (коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу управління Товариства, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами). При обранні членів Наглядової Ради Товариства кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Наглядової Ради Товариства вважаються обраними, а орган управління Товариства вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової Ради Товариства шляхом кумулятивного голосування.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені досрочно лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів Товариства простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. 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 відкладаного 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. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера подається таким акціонером письмово на адресу за місцезнаходженням Товариства. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог Загальними зборами, Товариство протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання усього складу Наглядової ради Товариства. Загальні збори можуть прийняти рішення про досркове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариство за два тижні - повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Товариством відповідної письмової заяви;
- У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я - повноваження припиняються з дати одержання Товариством письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;
- У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;
- У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим повноваження припиняються з дати одержання Товариством відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт;

- У разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

2. Голова Правління обирається Наглядовою радою відповідно до закону та Статуту Товариства строком на 3 (три) роки і може переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиції про висунення кандидатів на посаду Голови Правління повинні містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

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

Інформацію зазначено в Звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС" станом на (за) 31 грудня 2019 року (2019р.)

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС"
станом на (за) 31 грудня 2019 року (2019р.)

Керівництву Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС", код за ЄДРПОУ - 13550765, місцезнаходження - 03150, м. Київ, Вулиця Антоновича, будинок 122, (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., Звіту про власний капітал за 2019р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В складі активів Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які відповідно до прийнятої Товариством облікової політики та вимог МСФЗ, мають обліковуватись за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід. В

їхній склад входять корпоративні права ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ", вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2019 року складає 287 644 тис. грн.

Також в складі активів Товариства (основні засоби) обліковуються земельні ділянки, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2019 року складає 129 212 тис. грн.

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості вищезазначених активів, так як нам не надано повної інформації, стосовно здійснених управлінським персоналом оцінок. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум, проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Формування страхових резервів

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік таких технічних резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але невиплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але незаявлені; резерв коливань збитковості.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та актуарних методів а також істотного судження.

Окрім іншого, наші процедури включають наступне:

" Ми оцінили процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;

" Дослідили процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;

" Здійснили аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;

" Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р. та звіті про управління, але не містить фінансової звітності та

звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за виключенням окремої інформації, що входить до складу звіту про корпоративне управління.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

На нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019рік, відображенна достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Також ми перевірили інформацію розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019рік, та не виявили фактів її суттєвого викривлення.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'єктивованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивованість 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 об'єктивовано 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства євищим, 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 об'єрнтованість 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашему звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наши висновки ?рунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 об'єрнтовано 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашему звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації, для підприємств що становлять суспільний інтерес, передбаченою частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Загальні Збори Акціонерів Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ

"АСКО-МЕДСЕРВІС", протокол засідання позачергових Загальних Зборів Акціонерів № 1 від 18.02.2020 року.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 135 від 19.02.2020 р. Тривалість виконання аудиторського завдання перший рік (за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.) початок та закінчення надання послуг: з 19.02.2020 р. по 26.05.2020 р.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

" Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аudit та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

" Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

" Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

" Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій - середній рівень; щодо залишків по рахунках - середній рівень; щодо розкриття інформації - середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

" зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

" збільшення обсягу аудиторських процедур;

" проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

" отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням IT- систем для страхових резервів.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

" Оцінено процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;

" Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;

" Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;

" Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом Аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання об'єктивованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Об'єктивованість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких засновується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся";
Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;
Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" № 4423;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 4423;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" № 4423;
Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:
Нестеренко Сергій Анатолійович - Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 135 від 19.02.2020 р.;
Дата початку проведення аудиту: 19.02.2020 р.;
Дата закінчення проведення аудиту: 26.05.2020 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ "Олеся"
Сертифікат № 006648
(підпись) С.А.Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 26.05.2020 року
м. Київ

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 "АСКО-Медсервіс" (далі - Товариство, Страховик)

Звітний період 2019 рік

1. Мета провадження діяльності Страховика:

Товариство створено з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

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

Положення Принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства, затверджених Загальними зборами акціонерів (Протокол №45 від 03.03.2010 р.), протягом 2019 року

дотримані. Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті компанії: <http://ams.com.ua/>

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

В 2019 році відбулися зміни в складі власників Товариства. Власником істотної участі є Педченко Роман Григорович ,який являється власником 24,99 % акцій Товариства.

4. Склад Наглядової ради Страховика та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети: Наглядову Раду в 2019 році було обрано в тому самому складі

Наглядова Рада:

Голова Наглядової Ради - Педченко Роман Григорович;

Член Наглядової Ради - Абрасімов Андрій Васильович;

Член Наглядової Ради - Антоненко Вікторія Павлівна.

Комітети Наглядової ради в 2019 році не створювались.

5. Склад виконавчого органу (Правління) Страховика та його зміна за рік:

В 2019 р. склад Правління не змінився.

Голова Правління

з 17.01.2018р. - Іваненко Юлія Степанівна

В 2020 році склад Правління змінився з 17.01.2020 р. Голова Правління - Бажан Андрій Федорович

6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) Страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Страховику або споживачам фінансових послуг:

Порушень внутрішніх правил з боку членів Наглядової ради та Правління 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 (Правління):

Протягом 2019 року до Товариства не були застосовані заходи впливу.

Протягом 2019 року до членів наглядової ради Товариства заходи впливу не застосовувалися.

Протягом 2019 року до членів виконавчого органу Товариства заходи впливу не застосовувалися.

8.Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління Товариства:

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:

Голова Наглядової ради - 275 700,00 грн.

Члени наглядової ради виконують свої функції на безоплатній основі.

Правління Товариства :

Голова Правління - 116 240 грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Страховика протягом року:

Нестабільність політичної ситуації, національної валюти, необхідність до капіталізації, зміни чинного законодавства України про страхування в частині оподаткування.

10. Наявність у Страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики:

На виконання вимог чинного законодавства в Товаристві створена та діє система управління ризиками, зокрема затверджена стратегія управління ризиками, призначений відповідальний працівник за контролем та оцінкою ризиків, проводиться стрес-тестування (Протокол Наглядової ради №45 від 26.06.2014р.). 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 у примітках до фінансової та консолідований фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку:

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. Служба внутрішнього аудиту (контролю) у 2019році реалізовувала завдання згідно із затвердженим планом. На протязі року в Товаристві функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю). Здійснювався постійний моніторинг дотримання з боку Товариства вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а також рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Товариства. В ході здійснення нагляду за поточною діяльністю Товариства встановлювались реальність та достовірність господарських операцій; повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце на момент перевірки. Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства, та аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами Товариства. Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю Товариства.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір:

Протягом 2019року Товариством не проводилося відчуження активів, в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір:

Оцінки активів для купівлі-продажу протягом року 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, не було

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

Протягом звітного2019 року з пов'язаними особами проводилися наступні операції:

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) - 391 940,00 грн.

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

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, до Товариства не надходило.

16. Зовнішній аудитор Наглядової ради Товариства, призначений протягом року:

Товариство проводить аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).

17. Діяльність зовнішнього аудитора (вказаного в п. 16), зокрема:

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).

Реєстраційні дані: номер запису в єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1 073 120 0000 007319, дата державної реєстрації 24.01.1995 року

Свідоцтво № 4423 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане рішенням Аудиторської палати України від 28 січня 2016 року

№ 321/3

Керівник - Агафонова Галина Володимирівна.

Сертифікат аудитора № 004971, серія "A", виданий Аудиторською палатою України 30 листопада 2001 року, дійсний до 30.10.2020 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності керівника - більше 18 років.

Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора - 25 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству - послуги раніше не надавались.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року - не було.

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

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх 5 років:

з 2012р. ТОВ "Аудиторська фірма "Оригінал" (код ЄДРПОУ 22862145, 04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3).

в 2019 р. - ТОВ Аудиторська фірма " Аудит-Стандарт" (код ЄДРПОУ 32852960).

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

18.Захист Страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Наявність механізму розгляду скарг - Товариство використовує максимальну кількість можливих інструментів заялення скарг - як документальних, так і електронних (через офіційний сайт Товариства, електронну пошту відповідальних посадових осіб тощо). Споживачі (клієнти) мають можливість заявляти скарги як через уповноважені державні органи нагляду за страхововою діяльністю, так і безпосередньо до керівництва Страховика.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: Голова правління Іваненко Юлія Степанівна

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли та кількість задоволених скарг) - протягом 2019 року скарг не надходило.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Страховиком та результати їх розгляду:

В 2019р. в проваджені судів знаходиться 9 позовів стосовно надання фінансових послуг Товариством.

За результатами розгляду 1 позов задоволено, 7 знаходиться на стадії судового розгляду, 1 позов розглянуто, в задоволенні відмовлено.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється на загальних засадах та комплексно всіма органами управління - Загальними зборами, Наглядовою радою, Правлінням, відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства та Положення Принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства, затверджених Загальними зборами акціонерів (Протокол № 45 від 03.03.2010 р.).

Голова Правління

Бажан А.Ф.

Головний бухгалтер

Гудемчук Л.Л.

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
			0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
Абрасімов Андрій Васильович			6 650	9,5	6 650	0
Клиша Наталія Олександровна			6 650	9,5	6 650	0
Педченко Роман Григорович			17 493	24,99	17 493	0
Сахновська Олена Дмитрівна			6 650	9,5	6 650	0
Чорний Олександр Іванович			6 650	9,5	6 650	0
Шаравара Олександр Петрович			6 650	9,5	6 650	0
Антоненко Вікторія Павлівна			6 650	9,5	6 650	0
Левадна Юлія Андріївна			3 500	5	3 500	0
Іваненко Юлія Степанівна			6 650	9,5	6 650	0
Усього			67 543	96,49	67 543	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	70 000	360,00	<p>Акціонери мають право: брати участь в управлінні Товариством, зокрема шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Товариства безпосередньо або через своїх представників, та шляхом участі в діяльності органів управління Товариства; брати участь у розподілі прибутку Товариства та отримувати його частку (дивіденди) в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України і цим Статутом; отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом Товариства, зокрема, на вимогу акціонера Товариство зобов'язане надавати йому річну фінансову звітність Товариства, господарську звітність, протоколи загальних зборів акціонерів Товариства, інші документи та інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та іншими внутрішніми документами Товариства; вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів Товариства та інших органів управління Товариства; у разі ліквідації Товариства отримувати частину майна Товариства або вартість частини майна Товариства; у разі додаткової емісії Товариством простих акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання розміщуваних простих акцій Товариства пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій, реалізувати таке переважне право в порядку, визначеному законодавством України; переважного придбання (купівлі) акцій Товариства, які пропонуються їх власником до продажу третьій особі; вимагати викупу Товариством всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денної загальних зборів Товариства, а також щодо нових кандидатів до</p>	-

		<p>складу органів управління Товариства. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів управління Товариства - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени наглядової ради акціонерного товариства мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена наглядової ради - незалежного директора. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включення до порядку денного загальних зборів.</p> <p>Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства сукупно є власниками 10 (десяти) або більше відсотків простих акцій Товариства від загальної кількості голосуючих акцій Товариства, мають право призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів акціонерів Товариства, голосуванням та підбиття його підсумків. Про призначення таких представників Товариство повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків простих акцій Товариства мають право вимагати у встановленому чинним законодавством України порядку скликання позачергових загальних зборів акціонерів Товариства, а у передбачених законодавством України випадках - самостійно скликати позачергові загальні збори акціонерів Товариства. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками більше, ніж 10 (десяти) відсотків акцій Товариства від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Товариства, мають право вимагати проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства.</p> <p>Акціонери - власники простих акцій Товариства поряд з іншими обов'язками, які обумовлені цим Статутом та нормами чинного законодавства України, зобов'язані:</p>	
--	--	---	--

		<p>дотримуватися Статуту, положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління Товариства, інших внутрішніх документів Товариства; виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Товариства, інших органів управління Товариства; виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства. дотримуватись порядку вчинення правочину, щодо вчинення якого є заинтересованість, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".</p>	
Примітки:			

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Педченко Роман Григорович	17 493	24,99	17 493	0
Іваненко Юлія Степанівна	6 650	9,5	6 650	0
Усього	24 143	34,49	24 143	0

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	130 782	130 842	0	0	130 782	130 842
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	233	285	0	0	233	285
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	129 212	129 212	0	0	129 212	129 212
інші	1 337	1 345	0	0	1 337	1 345
2. Невиробничого призначення:	5 041	5 041	0	0	5 041	5 041
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	5 041	5 041	0	0	5 041	5 041
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	135 823	135 883	0	0	135 823	135 823
Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами) - терміни відповідно Податкового кодексу України, використання до повного зносу. Первісна вартість основних засобів - 135823 тис .грн. Ступінь їх використання - 100%. Сума нарахованого зносу - 783 тис .грн. Суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося. Обмежень на використання майна Товариства немає.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	420 864	416 231
Статутний капітал (тис. грн)	25 200	25 200
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	0	0
Опис		
Висновок	Чисті активи ПрАТ "СК "АСКО-МЕДСЕРВІС" на 31.12.2019р. складають 420864 тис. грн. і перевищують зареєстрований статутний капітал (25 200 тис. грн.) на 395664 тис. грн.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	5 547	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	265 908	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	271 455	X	X
Опис	Станом на 31.12.2019 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення становлять 113208 тис. грн., довгострокові забезпечення - 174 тис. грн., страхові резерви -113034 тис. грн. Станом на 31.12.2019 р. поточні зобов'язання і забезпечення становлять 158247 тис. грн., у тому числі за розрахунками з бюджетом - 5547тис. грн.; розрахунками з оплати праці - 0 тис. грн.; за товари, роботи, послуги - 37 тис.грн.; за страховою діяльністю - 1659 тис.грн.; інші поточні зобов'язання - 151004 тис. грн.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, ВУЛИЦЯ ТРОПІНІНА, будинок 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1340
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.05.2008
Міжміський код та телефон	+380445910400
Факс	-
Вид діяльності	Код КВЕД 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність (основний)
Опис	Депозитарій послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ "ДОБРІЙ КАПІТАЛ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33948171

Місцезнаходження	01030, Україна, м.Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 32, офіс 49
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263169
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.07.2013
Міжміський код та телефон	+380442840420
Факс	-
Вид діяльності	Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Опис	Депозитарні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИСТАНДАРТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32852960
Місцезнаходження	04080, Україна, м.Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво про внесен
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.02.2004
Міжміський код та телефон	+380445177882
Факс	-
Вид діяльності	Код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Послуги у сфері бухгалтерського обліку й аудиту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕРКУРІЙ ПАРТНЕРС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39456629
Місцезнаходження	08200, Україна, Київська обл., м. Ірпінь, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 48Ж, квартира 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380688621977
Факс	-

Вид діяльності	Код КВЕД 68.31 Агентства нерухомості
Опис	Послуги у сфері проведення експертної оцінки майна

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	19.04.2019	Річні Загальні збори акціонерів	500 000	841 274	59,43	Господарські договори; договори страхування та перестрахування;	19.04.2019	http://ams.com.ua/category/news-ua/

					договори куплі-продажу цінних паперів; фінансові договори (а саме: договори застави; поруки, гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).	
--	--	--	--	--	--	--

Опис:

19.04.2019 року Річними Загальними зборами акціонерів емітента (Протокол №2 від 19.04.2019р.) було прийнято рішення про надання попередньої згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством в особі Голови Правління, та надання згоди на їх укладення до дати проведення наступних річних загальних зборів акціонерів. Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року: господарські договори; договори страхування та перестрахування; договори куплі-продажу цінних паперів; фінансові договори (а саме: договори застави; поруки, гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо). Границна сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) грн. При розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумаю правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестрахувальна премія), для господарських договорів та договорів куплі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 841 274 тис.грн. Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 59,43%. Загальна кількість голосуючих акцій -70 000 штук, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі в загальних зборах емітента -70 000 штук, кількість голосуючих акцій ,що проголосували "за" прийняття рішення - 70 000 шт., кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення - 0 шт.

		КОДИ
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО- МЕДСЕРВІС"	за ЄДРПОУ
Територія	м.Київ, Голосіївський р-н	за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД

Середня кількість працівників: 26

Адреса, телефон: 03150 місто, Антоновича, будинок 122, (044) 247-40-80

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс

(Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019 р.

Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	1801001
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	527	460
первинна вартість	1001	628	628
накопичена амортизація	1002	(101)	(168)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	130 135	131 174
первинна вартість	1011	130 782	131 957
знос	1012	(647)	(783)
Інвестиційна нерухомість	1015	5 041	5 041
первинна вартість	1016	5 041	5 041
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первинна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	332 467	340 697
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	35	70
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	28 149	27 192
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5 155	4 940
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	501 509	509 574
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	16	3
Виробничі запаси	1101	16	3
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	146 805	22 171
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	382	16
з бюджетом	1135	10	12
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	230	201
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	92 991	3 197
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	40 018
Гроші та їх еквіваленти	1165	52 901	37 134
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	52 901	37 134
Витрати майбутніх періодів	1170	3	2
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	46 427	79 989
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	46 427	79 989
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	339 765	182 745
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	841 274	692 319

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 200	25 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	381 537	381 537
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	887	1 250
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 607	5 619
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	7 258

Усього за розділом I	1495	416 231	420 864
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відсточені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	99	174
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	99	174
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	123 126	113 034
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	6 307	4 209
резерв незароблених премій	1533	116 819	108 825
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	123 225	113 208
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	2	37
розрахунками з бюджетом	1620	5 657	5 547
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 653	5 547
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	2	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	2 339	1 659
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відсточені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	293 818	151 004
Усього за розділом III	1695	301 818	158 247
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	841 274	692 319

Керівник

Бажан Андрій Федорович

Головний бухгалтер

Гудемчук Людмила Леонідівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-
МЕДСЕРВІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2020
13550765

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

за 2019 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	Код за ДКУД	1801003
1	2	3		4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0		0
Чисті зароблені страхові премії	2010	279 684		94 433
Премії підписані, валова сума	2011	815 919		993 503
Премії, передані у перестрахування	2012	(577 790)		(847 562)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-7 993		31 139
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	33 562		-20 369
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(34)		(21)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(38 607)		(21 885)
Валовий:				
прибуток	2090	241 043		72 527
збиток	2095	(0)		(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0		0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	2 097		1 900
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	2 097		1 900
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0		0
Інші операційні доходи	2120	13 686		49 258
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	(5 423)		(4 405)
Витрати на збут	2150	(217 912)		(46 638)
Інші операційні витрати	2180	(13 336)		(48 049)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0		0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0		0
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	20 155		24 593
збиток	2195	(0)		(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0		0

Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	45 041	21 668
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(44 249)	(14 577)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	20 947	31 684
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-20 081	-24 430
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	866	7 254
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	16 830
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	262 278
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	279 108
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	279 108
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	866	286 362

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	426	1 123
Витрати на оплату праці	2505	1 767	1 098
Відрахування на соціальні заходи	2510	357	239
Амортизація	2515	125	113
Інші операційні витрати	2520	234 029	96 540
Разом	2550	236 705	99 113

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

Керівник

Бажан Андрій Федорович

Головний бухгалтер

Гудемчук Людмила Леонідівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-
 МЕДСЕРВІС"

Дата
 за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2020
13550765

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	355	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	19	53
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	995	8
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	40	42
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	901 530	900 957
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	30 843	54 236
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(174 711)	(67 588)
Праці	3105	(1 327)	(871)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(366)	(241)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20 528)	(27 423)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20 186)	(27 198)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(342)	(225)
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	(690 214)	(723 378)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(2 795)	(74 231)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	43 841	61 564
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	41 482	14 441
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 489	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від викуптя дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(104 485)	(84 290)
необоротних активів	3260	(94)	(107)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-59 608	-69 956
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-15 767	-8 392
Залишок коштів на початок року	3405	52 901	61 293
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	37 134	52 901

Керівник

Бажан Андрій Федорович

Головний бухгалтер

Гудемчук Людмила Леонідівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС"

Дата
за ЕДРПОУ

КОДИ
13550765

Звіт про власний капітал

За 2019 рік
Форма №4

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	363	-363	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	7 258	0	-3 491	0	0	3 767
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	7 258	363	-2 988	0	0	4 633
Залишок на кінець року	4300	25 200	381 537	7 258	1 250	5 619	0	0	420 864

Керівник

Бажан Андрій Федорович

Головний бухгалтер

Гудемчук Людмила Леонідівна

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

ПРИМІТКИ

ДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Приватного акціонерного товариства

"Страхова компанія "АСКО-Медсервіс"

КОД ЄДРПОУ 13550765

(в тис. грн.)

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2019р.

	Примітки	2019	2018			
	1	2	3	4		
АКТИВИ						
Непоточні активи						
Нематеріальні активи	7.7	460	527			
Основні засоби	7.6	131174	130135			
Інвестиції, доступні для продажу	7.10	340697	332467			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах				7.10	4940	5155
Інвестиційна нерухомість	7.10	5041	5041			
Інші довгострокові фінансові інвестиції	7.10	70	35			
Поточні активи						
Запаси	7.9	2	16			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	7.8		105590		286848	
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.11	37134	52901			
Усього активи		692319	841274			
Власний капітал та зобов'язання						
Власний капітал						
Статутний капітал	7.12	25200	25200			
Емісійний дохід						
Неоплачений капітал						
Резерв переоцінки основних засобів	7.12		381537		381537	
Резервний капітал	7.12	1250	887			
Нерозподілені прибутки	7.13	5619	8607			
Усього капітал		420864	416231			
Непоточні зобов'язання						
Відстрочені податкові зобов'язання						
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	7.16	174	99			
Поточні зобов'язання						
Страхові резерви	7.14	113034	123126			
Короткострокові позики						
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою						
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	7.15		158247		301818	
Всього зобов'язань		271455	425043			
Разом власний капітал та зобов'язання		692319	841274			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(Звіт про сукупний дохід)

станом на 31 грудня 2019 року

Примітки	2019	2018	
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	7.1	279684	94433
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	7.1	(38607)	(21906)
Валовий прибуток	241043	72527	
Інші доходи	7.2	13686	49258
Витрати на збут		(217912)	(46638)
Адміністративні витрати	7.4	(5423)	(4405)
Інші витрати		(13336)	(48049)
Фінансові доходи	7.3	45041	21668
Фінансові витрати		(44249)	(14577)
Прибуток до оподаткування		20947	31684
Витрати з податку на прибуток	7.5	(20081)	(24430)
Прибуток від діяльності, що триває		0	0
Збиток від припиненої діяльності		0	0
ПРИБУТОК ЗА РІК	866	7254	
Інші сукупні прибутки			
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу			279108
Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку			
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків			279108
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗАРІК	о	866	286362

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(за прямолінійним методом)

за рік, що закінчился 31 грудня 2019р.

Найменування статті	Примітка	2019	2018
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Страхових премій	901530	900957	
Цільового фінансування		53	
Операційної оренди	19	42	
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			995 8
Інші надходження	31238	54236	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		174711	67588
Праці	1327	871	

Віdraхувань на соціальні заходи	366	241		
Зобов'язань із податків і зборів	20528	27423		
Зобов'язань за страховими контрактами		690214	723378	
Інші витрачання	2795	74231		
Чистий рух коштів від операційної діяльності				
	43841	61564		
II.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації фінансових інвестицій	41482	14441		
Отриманих відсотків	3489			
Інші надходження				
Витрачання:				
На придбання фінансових інвестицій	104485	84290		
Інші витрачання	94	107		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(59608)	(69956)		
III.Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу				
Інші надходження				
Чистий рух коштів від фінансової діяльності				
Чистий рух коштів за звітний період	(15767)	(8392)		
Залишок коштів на початок року	52901	61293		
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	0	0		
Залишок коштів на кінець року	37134	52901		

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік, що закінчился 31 грудня 2019 року

Вкладений акціонерний капітал засобів	Емісійний дохід Резервний капітал	Резерв Не-розподілений прибуток/ збиток	переоцінки збиток Неоплачений	основних капітал
Інші резерви Усього власний капітал				
Залишок на 31 грудня 2018 року	25200	381537	887	8607
	416231			
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року	25200	381537	887	8607
	416231			
Чистий прибуток (збиток) за рік			866	866
Відрахування до резервного капіталу			363	(363)
Інші зміни		(3491)		
	7258	3767		

Залишок на 31 грудня 2019 року 25200
420864

381537

1250 5619

7258

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТРАХОВУ КОМПАНІЮ

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АСКО-Медсервіс" (далі по тексту - "Компанія") є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу "Акціонерна страхова компанія "АСКО-Медсервіс".

Товариство створено громадянами України у відповідності до Установчого договору від 20 серпня 1993 року, пройшло державну реєстрацію у встановленому законодавством порядку та здійснює діяльність відповідно до чинного законодавства України та Статуту.

Товариство зареєстроване Виконкомом Житомирської міської ради народних депутатів (Рішення № 606 від 14 жовтня 1993 року) та перереєстроване Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією (Свідоцтво про державну реєстрацію від 13 лютого 1995 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЕДР: 1070120 0000 005178).

У 2010 році за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол №45 від 3 березня 2010 року) відбулася зміна найменування Товариства з Акціонерного товариства закритого типу "Акціонерна страхова компанія "АСКО-Медсервіс" на Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АСКО-Медсервіс". Рішення прийняте у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства".

Компанія не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Змін в організаційній структурі Компанії в порівнянні з попереднім звітним періодом не відбувалося.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 13550765.

Місцезнаходження Компанії: м. Київ, вул. Антоновича, 122.

Загальна кількість працівників Компанії становила 26 чоловік на 31.12.2018 та 30 чоловік на

31.12.2019 відповідно.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019р. учасниками Товариства були:

п/н П.І.Б./найменування акціонера Кількість акцій, шт.

31.12.2019

% 31.12.2018

%

1. Абрасімов Андрій Васильович (Україна) 28.06.1971 р.н.,
вул. Авраменко, буд. 16, кв. 132,

м. Запоріжжя, Запорізька обл., 69120 6650 9,50% 9,50%

2. Чорний Олександр Іванович (Україна) 31.07.1959 р.н.

вул. Червоноартизанска, буд. 1,

с. Єлизаветівка, Дніпропетровська обл., 51831 6650 9,50% 9,50%

3. Буденко Катерина Володимирівна (Україна) 01.10.1987 р.н., пр-т. Григоренка, буд. 18а,
кв. 255, м. Київ, 02081 6650 3,51% 9,50%

4. Іваненко Юлія Степанівна (Україна) 04.10.1979 р.н., вул. Милославська, буд. 16, кв. 219,
м. Київ, 02225 6650 9,50% 9,50%

5. Левадна Юлія Андріївна (Україна) 01.08.1987 р.н., вул. Симиренка, буд. 31, кв. 141, м.
Київ, 03134 3500 5,00% 5,00%

6. Антоненко Вікторія Павлівна (Україна) 17.04.1986 р.н., вул. Крупська, буд. 33, смт.
Недригайлів, Сумська обл., 42100 6650 9,50% 9,50%

7. Сахновська Олена Дмитрівна (Україна) 14.06.1983 р.н., вул. О. Теліги, буд. 27-А, кв. 43,
м. Київ, 04060 6650 9,50% 9,50%

8. Педченко Роман Григорович (Україна) 20.05.1976 р.н., вул. Василя Касіяна, буд. 2/1, кв.
92, м. Київ, 03191 17493 24,99% 9,50%

9. Клиша Наталія Олександрівна (Україна) 01.03.1958 р.н.,
вул. Бажана, буд. 36, кв. 150,

м. Київ, 02140 6650 9,50% 9,50%

10. Дума Віктор Олександрович (Україна) 30.07.1987 р.н.,
вул. Острозького, буд. 4а, кв. 4,

м. Березне, Рівненська обл., 34600 9,50%

11. Шаравара Олександр Петрович (Україна), 29.03.1977 р.н.,
вул. О.Пчілки, буд. 4, кв. 308,

м. Київ, 02081 6650 9,50% 9,50%

Всього: 70 000 100,00 100,00

Станом на 31.12.2019 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного
капіталу. Статутний капітал становить 25 200 000 (Двадцять п'ять мільйонів двісті тисяч) грн. 00
коп.

Основним видом діяльності Компанії є страхування, інше ніж страхування життя:

Ліцензії у формі добровільного страхування:

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу
(vantажобагажу)

серії АВ № 528593 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Срок дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук)
та прийнятих гарантій

серії АВ № 528594 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

серії АВ № 528595 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АВ № 528596 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

серії АВ № 528598 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (vantажобагажу) серії АВ № 528599 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування медичних витрат

серії АВ № 528600 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АВ № 528601 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

серії АВ № 528605 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування фінансових ризиків серії АВ № 528607 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією,

ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків серії АЕ № 293914 видана 30.07.2014 року. Нацкомфінпослуг.

Рішення про видачу ліцензії від 15.07.2014 р., № 2103

Строк дії ліцензії з 15.07.2014 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) видана 13.04.2018 року. Нацкомфінпослуг.

Рішення про видачу ліцензії від 13.04.2018 р., № 548

Строк дії ліцензії з 13.04.2018 року безстроковий.

Ліцензія на формі обов'язкового страхування:

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АВ № 528597 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АВ № 528602 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті серії АВ № 528603 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працують в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серії АВ № 528606 видана 07.04.2010 року. Держфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 07.04.2010 р., № 771-пл.

Строк дії ліцензії з 07.04.2010 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АВ № 569308 видана 25.01.2011 року. Держфінпослуг. Рішення про видачу ліцензії від 17.01.2011 р., № 96-др. Строк дії ліцензії з 20.01.2011 року зстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування серії АВ № 594009 видана 03.10.2011 року.

Рішення про видачу ліцензії від 15.09.2011 р., № 2873-лр. Держфінпослуг.

Строк дії ліцензії з 22.09.2011 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса серії АД № 039976 видана 08.11.2012 року. Нацкомфінпослуг.

Рішення про переоформлення ліцензії від 18.10.2012 р., № 1770.

Строк дії ліцензії з 18.10.2012 року безстроковий.

Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування авіаційного страхування цивільної авіації. Нацкомфінпослуг.

Рішення про видачу ліцензії від 12.12.2017 р., № 4465

Строк дії ліцензії з 12.12.2017 року безстроковий.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для переходної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії в 2019 році застосовували ставку податку на прибуток підприємств від страхової діяльності у розмірі 3% за договорами страхування та ставку 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до ст. 134 Податкового Кодексу України.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

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

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. 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 є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ.

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

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

3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти, які набувають чинності з 01 січня 2020 року.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво Компанії оцінює можливий вплив від застосування нових (новлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань.

З 01.01.2020 р. підприємства, які складають фінансову звітність (у т. ч. консолідовану) на підставі Таксономії МСФЗ будуть подавати звітність в електронному форматі

Таксономія фінансової звітності за міжнародними стандартами (далі - Таксономія МСФЗ) затверджується Мінфіном. Наразі Мінфін на своєму сайті опублікував проект наказу "Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності". Крім того, Мінфіном затверджено відповідний наказ від 25.10.2019 р. № 452, який набирає чинності з 01.01.2020 р.

Запровадження Таксономії МСФЗ передбачено Законом України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо удосконалення деяких положень" від 05.10.2017 р. № 2164-VIII (далі - Закон № 2164).

3.3 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.

3.4 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.

3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 27.02.2020 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.6 .Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року.

3.7. Консолідована фінансова звітність

ПрАТ "СК "АСКО - МЕДСЕРВІС" станом на 31.12.2019 р. утримує інвестицію в ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ" . Товариством, у відповідності до п.5 Міжнародного стандарту фінансової звітності 10 "Консолідована фінансова звітність" проведено оцінку на предмет того чи контролює воно об'єкт інвестування.

В МСФЗ 10 в визначенні контролю основна увага приділяється наявності впливу та змінної

доходності, без яких контроль неможливий. Вплив означає наявність можливості направляти діяльність, яка суттєво впливає на доходність. Дохідність повинна змінюватися та може бути позитивною, від'ємною або включати і те, і інше. Визначення впливу ?рунтується на поточних фактах та обставинах і повинно оцінюватися на постійній основі. Той факт, що контроль, як очікується, буде мати тимчасовий характер, не відміняє вимоги консолідувати об'єкти інвестування, які знаходяться під контролем одного інвестора. Про наявність у інвестора впливу можуть свідчити права голосу або договірні права, або їх поєднання.

МСФО 10 також включає керівництво з визначення прав участі та прав захисту. Права участі дають інвестору можливість направляти діяльність об'єкта інвестування, яка суттєво впливає на доходність. Права захисту дають інвестору можливість блокувати певні рішення, які виходять за рамки звичайної діяльності.

Результат оцінки показав, що ПрАТ "СК "АСКО - МЕДСЕРВІС" не контролює об'єкт інвестування ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ" станом на 31.12.2019 року, так як :

- не має права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування;
- не зазнає пов'язаних з ними ризиків;
- не може впливати на змінні результати;

На підставі цього висновку ПрАТ "СК "АСКО - МЕДСЕРВІС" не складає консолідований фінансову звітність.

4. СУТТЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

4.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та використанням методів оцінки МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачується справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2 Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1 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 розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірювника.

4.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство застосовувало зміни в обліковій політиці в 2019 році порівняно із обліковими

політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2018 року.

4.2.3 Форма та назви фінансових звітів

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,
- Звіт про власний капітал за 2019 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 р.,

4.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій.

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.

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- " фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід;
- " фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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 плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

4.3.2 Грошові кошти та їх 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 проводиться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

4.3.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовано призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

У відповідності із п.5.7.5. МСФЗ 9 Фінансові інструменти під час первісного визнання суб'єкт господарювання має право на власний розсуд прийняти безвідкличне рішення про відображення

в іншому сукупному доході подальших змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу в межах сфери застосування цього Стандарту, який не утримується для торгівлі й не є умовною компенсацією, визнаною набувачем в об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3.

Таке рішення приймається по кожній окремої фінансової інвестиції в інструмент капіталу.

У звітному періоді такі рішення були прийняті, Наглядовою Радою 14.02.2019р. щодо наступних фінансових інвестицій:

Назва фінансової інвестиції	Код емітента	Код цінних паперів	Кількість	Вартість	пакету, тис.грн.
ТОВ "КОМПАНІЯ" ЛЕДКОМ"	42645249		1	287 643,6	Звіт про оцінку Корпоративних прав станом на 31.12.2019р.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід, 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 бірзовим 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.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

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'юнктурі 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.

4.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, облігації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. 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 об'єрнтовано необхідну та підтверджувану 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 досрочове погашення таких депозитів ймовірно приведе 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.

4.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

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

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

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

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

4.3.7. 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

4.4 Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості

4.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 "Основні засоби".

Компанія використовує такі класи активів:

- " інвестиційна нерухомість;
- " земельні ділянки;
- " будинки та споруди;
- " офісна техніка;
- " меблі;
- " інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

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

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що випливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується.

Стрік корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" амортизація на неї не нараховується.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлюальною вартістю Компанія зменшує балансову вартість основних засобів до їх

відновлюальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі фонду переоцінки основних засобів, за винятком випадку, коли воно компенсує зменшення вартості того ж активу, що визнане раніше. У цьому випадку збільшення вартості у розмірі визнаного раніше зменшення вартості активу відноситься на прибутки та збитки за період.

Зменшення балансової вартості активу, що виникло в результаті переоцінки, визнається в тій мірі, в якій воно перевищує його переоцінену вартість, що виникла в результаті попередньої переоцінки даного активу.

Амортизація переоцінених основних засобів відображається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний доход). При подальшій реалізації або вибутті переоціненого активу відповідний позитивний результат переоцінки, що врахований у складі фонду переоцінки активів, переноситься на рахунок нерозподіленого прибутку.

4.4.2 Нематеріальні активи.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюються у відповідності з вимогами МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати па придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контролюваного Підприємством, капіталізуються, створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з нематеріальними активами, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії. Строк дії отриманих Компанією ліцензій - безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів" здійснено перевірку зменшення корисності нематеріальних активів з невизначенним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Програмне забезпечення при первісному визнанні відображаються за вартістю придбання та амортизуються, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

4.4.3. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову

оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності. Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та послідуюча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттевими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

4.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

4.6. Облікові політики щодо оренди

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, зрунується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов'язання у відповідності до МСФЗ 16 "Оренда".

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 "Оренда" до:

- короткострокової оренди;

- оренди, за якою базовий актив - є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Для цілей застосування МСФЗ 16 "Оренда" Товариство визнає малоцінним актив, вартість якого становить менше 5000 доларів США за курсом НБУ на дату укладання договору оренди.

4.7. Визнання й оцінка фінансових інструментів здійснюється згідно МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються у фінансовій звітності коли Компанія стає стороною по договору у відношенні відповідного фінансового інструменту. Всі угоди купівлі або продажу фінансових активів, які потребують поставку активів у строк, що встановлюється законодавством або правилами, прийнятими на визначеному ринку визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та депозити, пайові інструменти інших компаній, іншу дебіторську заборгованість, інші суми до отримання, фінансові інструменти, що мають або не мають біржові котирування.

Фінансові зобов'язання включають обумовлені договорами зобов'язання надати грошові кошти або фінансові активи іншій компанії.

Первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється за їх справедливою вартістю, а також для фінансових активів і фінансових зобов'язань, що не відображаються за їх справедливою вартістю з відображенням результату від зміни їх вартості у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки), витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням або випуском фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Компанія класифікує фінансові активи й фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливості Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

Визнання фінансового активу припиняється, коли збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу.

Довгострокова дебіторська заборгованості знайшла своє нове відображення, як залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах. З огляду на те, що це є внесення до Моторно (транспортного) страхового бюро України та до асистанських компаній, цей актив не амортизується.

Інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

4.7.1. Інвестиції

Інвестиції представляють собою інвестиції в акції та боргові інструменти, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані з метою забезпечення ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов. Такі цінні папери первісно

відображаються за справедливою вартістю.

4.7.2. Інвестиції в асоційовані компанії.

Якщо суб'єкт господарювання володіє прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) 20 відсотками або більшою кількістю відсотків прав голосу в об'єкті інвестування та приходить до висновку що він має суттєвий вплив на суб'єкта інвестування то дана інвестиція визначається як інвестиція в Асоційоване підприємство .

Інвестиції в асоційовані компанії, що відображаються за справедливої вартістю через прибутки або збитки, представляють собою цінні папери або частку в статутному фонді інших підприємств. Для визначення справедливої вартості активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, компанія використовує метод участі в капіталі.

4.7.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" .

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка складається зі страхових премій до отримання від страхувальників, перестрахувальників та посередників, суми претензій за ризиками, що передані в перестрахування, на звітну дату. Премії по операціях страхування і перестрахування враховуються на основі методу нарахування.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться аванси різним організаціям.

Дебіторську заборгованість класифікується:

- " рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- " за розрахунками з бюджетом;
- " інша дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг;
- " дебіторська заборгованість з нарахованих доходів.

4.7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі та кошти на поточних банківських рахунках Компанії, а також банківські депозити з терміном погашення три місяці й менше, розміщених у банках, що мають відповідні рейтинги.

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

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

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

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у

звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

4.7.5. Залік фінансових активів і зобов'язань

Фінансовий актив і фінансове зобов'язання заліковуються і в балансі (звіті про фінансовий стан) відображається сума, що їх сальдує, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити залік цих сум та має намір або здійснити залік по сумі, що їх сальдує, або реалізувати актив й виконати зобов'язання одночасно.

Взаємозалік не проводиться:

- щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань;
- доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами.

4.8. Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні свідчення знецінення в результаті однієї чи більше подій, що сталися після первісного визнання активу та здійснили вплив, який піддається надійній оцінці, на очікувані майбутні грошові потоки.

4.9. Запаси

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

- " основні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг;
 - " допоміжні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг.
- Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю на дату придбання. На дату звітності згідно облікової політики Товариства запаси враховуватися наступним чином:

- за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
 - при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.
- Причинами списання запасів є:

- " пошкодження;
- " часткове або повне застарівання;
- " витрати на завершення виробництва страхових послуг та збит.

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

4.10. Облік і визнання зобов'язань та резервів

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Страхові резерви - це фонди страхової компанії, що створюються для забезпечення гарантій в

виконання фінансових зобов'язань зі страхових виплат, розрахованих за окремим договором страхування і /або за портфелем страхування на звітну дату.

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року.

Компанія сформувала такі технічні резерви:

- " Резерв незароблених премій
- " Резерви заявлених, але не виплачених збитків.
- " Резерв збитків, які виникли але не заявлени
- " Резерв коливань збитковості

Страхові резерви представлені активами відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, зареєстрованого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018р. № 850. Для представлення страхових резервів компанія виконала норматив достатності активів та не змогла виконати норматив диверсифікованості активів.

Страхові резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

2019 рік		
в тис. грн.	2018 рік	
в тис. грн.		
грошові кошти на поточному рахунку	2 130,0	12 900,6
банківські вклади (депозити)	35 000	40 000
нерухоме майно	21 378,7	24 625,1
цінні папери (ОВДП)	40 018,8	
права вимоги до перестраховиків	0	22 574,5
інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України	0	
	6 156,3	
відстрочені аквізиційні витрати	21 765	16 869
ВСЬОГО:	120 292,5	123 125,5

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми:

- а) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- б) не проводили взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій за кожним видом страхування окремо ми застосовували метод розрахунку "1/365", а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлени - актуарні методи. 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 коливань збитковості.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали актуарів та фахівців з актуарної та

фінансової математики.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

4.11. Доходи від страхової діяльності

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.

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхуванню і перестрахуванні, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестрахування. При укладанні контракту премії враховуються в сумі, що вказана в полісі, і відносяться на доходи на пропорційній основі протягом періоду дії договору страхування. Резерви по незароблених преміях представляють собою частину премій, що відносяться до не закінченого строку договору страхування, та включаються в зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан).

Збитки та витрати по коригуваннях резервів враховуються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) по мірі виникнення при переоцінці резервів на збитки.

4.12. Перестрахування

В ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестрахування ризиків в страхових Компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі Нацкомфінпослуг. Такі угоди про перестрахування забезпечують велику диверсифікацію бізнесу, дозволяє керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і дають додаткову можливість для росту.

Суми до отримання від перестрахувальників так само, як витрати по виплаті страхових виплат, пов'язаних з полісом перестрахування. Перестрахування в балансі (звіті про фінансовий стан) враховуються на валовій основі, якщо тільки не існує права на залік.

Договори перестрахування оцінюються для того, щоб впевнитися, що страховий ризик визначений як можливість суттєвого збитку, а тимчасовий ризик визначений як можливість суттєвого коливання строків руху грошових коштів, переданих Компанією перестрахувальному.

4.13. Тест на адекватність страхових зобов'язань

На звітну дату Компанія оцінює адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість зобов'язань Компанії зі страхування не відповідає передбачуваним майбутнім потокам грошових коштів, то це відхилення належить визнанню у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат на формування резервів збитків.

Компанія провела оцінку на предмет зменшення корисності активу перестрахування у відповідності із п.20 МСФЗ 4 Страхові контракти. Результати оцінки показали що станом на

31.12.2019 року ознаки зменшення корисності активів перестрахування відсутні, а тому частка перестраховиків у страхових резервах не коригується та становить 79 988,5,7 тис. грн.

№ з/п Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ перестраховика-резидента Найменування перестраховика-резидента Частка перестраховика-резидента у страхових резервах, тис. грн.

Наявність ознак зменшення корисності

1	34240804	ПрАТ "СК "Довіра та Гарантія"	38 711,3	відсутні
2	37859390	ПрАТ "СК "Біфест"	5 071,8	відсутні
3	35810956	ПРАТ "СК "Стар-Поліс"	24 701,4	відсутні
4	40150085	ТДВ "СК "Фарлонг"	11 198,0	відсутні
5	33908322	ПрАТ "СК "Арсенал Страхування"	306,0	відсутні
Всього	79 988,5	Ознаки зменшення корисності активів перестрахування на 31.12.2019		
		відсутні		

4.14. Комісійні доходи й комісійні витрати

Комісійні доходи й комісійні витрати на брокерів і агентів визнаються в момент початку дії договорів страхування/перестрахування та відносяться на доходи й витрати пропорційно протягом дії страхових полісів.

Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

2018 рік 2019 рік

Відстрочені аквізиційні витрати DAC	28149 27192
Всього	28149 27192

4.15. 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 оподатковованого 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 імовірності 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.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України .

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку (-) Податкові збитки минулих років (+) Різниці

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток х База оподаткування

де: Основна ставка податку - 18%

Отже, Компанія в 2019 році застосовували ставку податку на прибуток від страхової діяльності у розмірі 3% за договорами страхування та ставку 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до ст. 134 Податкового Кодексу України.

4.16. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.16.1. 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 видуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

4.16.2. 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.

4.16.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

4.17.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

?) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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 визначеню 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 тісно 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.

4.17.2.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 винikли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

4.17.3.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. Списка інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.18. Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників, в розмірі 25 200 тис. грн. що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний № 119/1/2015, дата видачі 24.12.2015 р.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Компанія в 2019 році не нараховувала дивіденди учасникам.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2019р. становить 420 864 тис. грн. (на 31

грудня 2018 р. становила 416 231 тис. грн.) і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (25 200 тис. грн.).

4.19. Застосування стандартів

Статтею 12.1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" визначено, що для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти, якщо вони не суперечать цьому Закону та офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.

Листом від 23.02.2012 № 31-08410-07-27/4531 Міністерство фінансів України повідомило, що МСФЗ приймаються Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та їх тлумачення Міністерством фінансів України не здійснюється.

При складанні фінансової звітності Компанія керується МСФЗ та роз'ясненнями Міністерства фінансів України, зокрема листом Мінфіну від 11.01.2012 р. № 31-08410-06-5/607 та спільним листом Національного банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830/31-08410-06-5/30523/04/4-07/702, Методичними рекомендаціями щодо заповнення форм фінансової звітності, затвердженими наказом Мінфіну від 28.03.2013 р. № 433

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ , ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, зрунтуючись 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 об'рнутованими 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 відрізнятися 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.

5.1. 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 вищезазначенним джерелам.
Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

5.2. 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 ?рунтується 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".

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2019 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів здійснювалась.

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 оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

5.4. 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 ?рунтується 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.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'ективних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок засправедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Ринковий Офіційні курси НБУ

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

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

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

Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, дохідний Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних

(3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не привели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

6.3. Рівень ієархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис.

грн.

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

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

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

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

Дата оцінки	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
	31.12.2018	31.12.2019				

Інвестиції доступні до продажу	-	-	-	-	332467	340697
	332467	340697				

Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	5041	5041	5041	5041
--------------------------	---	---	---	---	------	------	------	------

6.4. Переміщення між рівнями ієархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Балансова вартість Справедлива вартість

31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
------------	------------	------------	------------

ПАТ "ЗНВКІФ "АКУЛА"	16250	34198	16250	34198
АТ " ЗНВКІФ "СПРІНТ КАПІТАЛ"		41046	18855	41046 18855
ПрАТ "СКАМІТ"	550	0	550	0
ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ"	273456		287644	273456
ТОВ "ФІН-ТАЙМ"	1165		1165	
Разом	332467	340697	332467	340697

Справедлива вартість фінансових інструментів зміни яких відображаються ч/з Інший сукупний дохід

Фінансова інвестиція	Код Ємітента	Первісна вартість	Тис. грн.	Зміни справедливої вартості що відображаються в іншому сукупному доході.
тис. грн.(+ -)	Справедлива вартість			
Тис. грн.				
ПАТ "ЗНВКІФ "АКУЛА"	35083494	34198	34198	
АТ " ЗНВКІФ "СПРІНТ КАПІТАЛ"		41157956	18855	18855
ПрАТ "СКАМІТ"	36207711	0	0	
ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ"	42645249		287644	287644

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.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО РІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

7.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг тис. грн.

2018 рік	2019 рік	
Чисті зароблені страхові премії	94433	279684
Премії підписані, валова сума	993503	815919
Премії, передані у перестрахування	847562	577790
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	31139	(7993)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(20369)	33562
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	(21906)	(38641)
Валовий прибуток	72527	62706

7.2. Інші доходи тис. грн.

2018 рік	2019 рік	
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	0	2587

Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	481	754
---	-----	-----

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	32	35
--	----	----

Інші операційні доходи	48745	4566
------------------------	-------	------

Всього	49258	7942
--------	-------	------

7.3. Інші фінансові доходи тис. грн.

2018 рік	2019 рік	
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	21668	45041

Всього	21668	45041
--------	-------	-------

7.4. Адміністративні, інші витрати
2018 рік 2019 рік

тис. грн.

Абонплата за користування програмним продуктом			7
Абонплата за послуги зв'язку	70	96	
Амортизація немат.активів	67	67	
Амортизація основних засобів	46	57	
Архівація документів		123	
Аудиторські послуги	25	78	
Відрах.на соціальні заходи штат.працівників		258	388
Витр.на опл.праці позашт.працівн.(по дог.ЦПХ)	39	16	
Витр.на оплату праці шт.працівників		1041	1720
Винагорода брокера		237	
Витрати на МШП	999	279	
Витрати на ПММ	122	134	
земельний податок	18	8	
Інформаційно-консульт.послуги		11	50
Інформаційно-технічна підтримка		136	122
Комісійна винагорода за прийняття платежів			0,1
Комісія за РКО	52	106	
Комунальні послуги (в т.ч. послуги сторон. підпр)		87	237
Надання місця для стоянки авто	5	6	
Нотаріальні послуги	7		

Утримання офісу

40	66		
Оновлення рейтингової оцінки		15	8
Оренда автомобіля	24	27	
Оренда кулера		0,8	
Оренда приміщення	682	662	
Оренда фасаду (вивіска)		3	
оцінка майна	28	34	
Періодичні видання		2	
податок з нерухомості	4	5	

Поліграфічні послуги (в т.ч. візитки)

6			
Послуги дії цифрового підпису	2	2	
Послуги актуарія	46	67	
Послуги інтернету	2	35	
Послуги кур'єрської доставки		72	43
Послуги мобільного зв'язку	4	5	
Послуги реєстратора (депозитарія, зберігача)		21	33
Прибирання приміщення	9		
Публікації	8		
Ремонт основних засобів (послуги)		10	
Ремонт приміщення		54	
Сервісне обслуговування комп.програми		28	
Сервісне обслуговування оргтехніки		25	
Страхування орендованого авто	1	3	
Тех.обслуговування авто	44	64	

Участь у тендерах	2
Участь у форумі	3
Юридичні послуги	342
Інші	62
Всього	4405
	5423

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних та інших операційних витрат.

7.5. Податок на прибуток

	2018 рік	2019 рік	
	в тис. грн.	в тис. грн.	
Податок на прибуток за ставкою 3%		24394	20058
Податок на прибуток за ставкою 18%		36	23
ВСЬОГО	24430	20081	

Керівництво Товариства в порядку, передбаченому Податковим кодексом України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

7.6. Основні засоби

тис.

грн.

Інвестиційна нерухомість	Земельні ділянки	Офісна техніка	Інструменти,
прилади та інвентар			

Інші основні засоби

Всього

Первісна вартість:

На 31.12.2017 5041 112382 162 19 1318 118922

Прибуття 106

Вибуття 35

Дооцінка 16830

На 31.12.2018 5041 129212 233 19 1318 135823

Прибуття 86

Вибуття 34

Дооцінка

На 31.12.2019 5041 129212 285 27 1318 135883

Накопичена амортизація:

На 31.12.2017 83 2 441 526

Нарахування за 2018 рік 40 4 112 156

Списання за 2018 рік (35) (35)

На 31.12.2018 88 6 553 647

Нарахування за 2019 рік 52

113 167

Списання за 2019 рік (34) (34)

На 31.12.2019 106 11 666 783

Чиста балансова вартість:

На 31.12.2017 5041 112382 79 17 877 118396

На 31.12.2018 5041 129212 145 13 765 135176

На 31.12.2019 5041 129212 179 16 652 135100

За історичною вартістю	Інвестиційна нерухомість	Земельні ділянки	Офісна	техніка
------------------------	--------------------------	------------------	--------	---------

Інструменти, прилади та інвентар

Інші основні засоби

Всього

На 31.12.2018	5041	129212	233	19	1318	135823
---------------	------	--------	-----	----	------	--------

Прибуття		86	8		94	
----------	--	----	---	--	----	--

Вибуття		34			34	
---------	--	----	--	--	----	--

Дооцінка

На 31.12.2019	5041	129212	285	27	1318	135883
---------------	------	--------	-----	----	------	--------

Накопичена амортизація

31.12.2018 р.	-	-	88	6	553	647
---------------	---	---	----	---	-----	-----

Нараховано	-	-	52	5	113	167
------------	---	---	----	---	-----	-----

Вибуття	-	-	34		34	
---------	---	---	----	--	----	--

31.12.2019 р.	-	-	106	11	666	783
---------------	---	---	-----	----	-----	-----

Чиста балансова вартість

31.12.2018р.	5041	129212	145	13	765	135176
--------------	------	--------	-----	----	-----	--------

31.12.2019р.	5041	129212	179	16	652	135100
--------------	------	--------	-----	----	-----	--------

Станом на 30.09.2019р. була здійснена експертна оцінка ринкової вартості майна та майнових прав, а саме: класу основних засобів "Земельні ділянки" у кількості 10 штук: Бишів земельна ділянка 1,4 га.; Демидівка земельна ділянка 1,1403 га.; Демидівка земельна ділянка 1,5115 га.; Демидівка земельна ділянка 1,5116 га.; Литвинівка земельна ділянка 2,0001 га.; Макарів земельна ділянка 1,5 га.; Макарів земельна ділянка 1,5 га.; Макарів земельна ділянка 3,0003 га.; Нижча Дубечня земельна ділянка 0,12 га. ; Нижча Дубечня земельна ділянка 1,3186 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.

Для цього переоціненого класу основних засобів - Балансову вартість, яка була б визнана, якби активи обліковували за моделлю собівартості, складала б 33191 тис. грн.

7.7. Нематеріальні активи

Ліцензії

Програмне забезпечення **Всього**

Первісна вартість:

На 31.12.2017	292	335	627
---------------	-----	-----	-----

Прибуття	1		
----------	---	--	--

Вибуття			
---------	--	--	--

На 31.12.2018	293	335	628
---------------	-----	-----	-----

Прибуття			
----------	--	--	--

Вибуття			
---------	--	--	--

На 31.12.2019	293	335	628
---------------	-----	-----	-----

Накопичена амортизація

31.12.2018 р.		101	101
---------------	--	-----	-----

Нараховано		67	67
------------	--	----	----

Вибуття			
---------	--	--	--

31.12.2019 р.		168	168
---------------	--	-----	-----

Чиста балансова вартість:

На 31.12.2017	292	301	593
На 31.12.2018	293	234	527
На 31.12.2019	293	167	460

7.8. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

			тис. грн.
2018 рік	2019 рік		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги включає в себе непросточену дебіторську заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування	146805	22171	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	382	16	
з бюджетом	10	12	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	230	201	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків			2
Інша поточна дебіторська заборгованість:			
" Інвестиційний дохід від МТСБУ			
" Дебіторська заборгованість з контрагентами	92991		
115			
23054	3 197		
177			
3020			
Витрати майбутніх періодів	3	2	
Частка перестраховика у страхових резервах			
46427	79989		
Всього	286848	105590	

7.9. Запаси

			тис. грн.
2018 рік	2019 рік		
Запаси на складі	16	2	
Всього	16	2	

			тис. грн.
2018 рік	2019 рік		
ПАТ "ЗНВКІФ "Акула"	16250	34198	
АТ "ЗНВКІФ "СПРІНТ КАПІТАЛ"	41046	18855	
ПрАТ "СКАМІТ"	550	0	
ТОВ "Компанія "ЛЕНДКОМ"	273456	287644	
ТОВ "ФІН-ТАЙМ"	1165		
Інвестиції доступні для продажу	332467	340697	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (МТСБУ)	5155	4940	
Інвестиційна нерухомість (Офіс у м.Житомир)	5041	5041	
Інші довгострокові фінансові інвестиції	35	70	

В Розділі 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика", в п.6.3.3. Розшифровка окремих статей балансу: 3) "Довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції" (на кінець звітного періоду) керівництво Компанії прийняло рішення відображати

лише такі цінні папери, в тому числі акції, що мають лістинг.

Поточні фінансові інвестиції	2018 рік	2019 рік
Цінні папери, що емітуються державою (ОВДП) 0	40018,8	
Всього 0	40018,8	

7.11. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

2018 рік	2019 рік
Рахунки в банках	52901 37134
Всього	52901 37134

7.12. Статутний капітал

Станом на 31.12.2019р. та 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал не змінювався та складає 25 200 тис. грн., який сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

31.12.2018	31.12.2019
Статутний капітал	25200 25200
Капітал в дооцінках	381537 381537
Резервний капітал	887 1250
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	8607 5619
Інші резерви	7258
Разом власний капітал	416231 420864

7.13. Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2018 року нерозподілений прибуток становив 8 607 тис. грн. В звіті про зміни в капіталі можна побачити, що протягом звітного періоду Товариство отримало прибуток у сумі 866 тис. грн., який в сумі 363 тис. грн. був віднесені на Резервний капітал. Станом на 31.12.2019 року нерозподілений прибуток становить 5 619 тис. грн.

7.14. Страхові резерви

2018 рік	2019 рік
Резерв незароблених премій	116819 108825
Резерв заявлених збитків	1440 1398
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	4867 2811
Резерв коливань збитковості	7258
Всього	123126 120292

7.15. Торговельна та інша кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання тис. грн.

2018 рік	2019 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 37
Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом	5657 5547
Поточна кредиторська заборгованість за страховою дільністю	2339 1659
Інші поточні зобов'язання:	

- " Поточні розрахунки з Контрагентами
- " Гарантійний внесок в ФЗП МТСБУ
- " Розрахунки з посередниками по комісії
- " Кредиторська заборгованість з перестраховиками
- " Кредиторська заборгованість за фінансовими операціями
- " Розрахунки з іншими Кредиторами

293818

0	
28404	
249689	
2981	
12744	151004
197	
0	
27389	
21644	

101774		
Всього	301818	158247
Середній термін погашення кредиторської заборгованості згідно договорів Товариства становить 1 місяць. Прострочена кредиторська заборгованість за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року відсутня.		
7.16. Забезпечення витрат персоналу		
31 грудня 2018	31 грудня 2019	
Резерв відпусток	99	174
Всього	99	174

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.11. Умовні зобов'язання

8.11.1. Судові позови

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

8.11.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в 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 Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.12. Вплив інфляції

МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 43,3%, в 2017 році - 12,4%, а в 2018

році - 13,7%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про непроведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність умовах гіперінфляції".

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

8.13. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.14. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- акціонери Товариства
- ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ", 42645249
- ПАТ "ЗНВКІФ "АКУЛА" код ЄДРПОУ 35083494
- ПАТ "ЗНВКІФ "СПРІНТ - КАПІТАЛ" код ЄДРПОУ 41157956
- Управлінський персонал

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2019 р.:

Протягом 2019 р. Товариством нарахувало та сплачувало заробітну плату Голові Правління Іваненко Ю.С. Сума нарахованої заробітної плати Іваненко Ю.С. у 2018 р. становить 116,24 тис. грн. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Протягом 2019 р. Товариством нарахувано виногороду Голові Наглядової ради Педченко Р.Г. Сума нарахованої винагороди за Цивільно-правовим договором №НР-5 від 24.05.2016р. Педченко Р.Г. у 2019 р. становить 23,0 тис. грн. Сума нарахованої заробітної плати Голові Наглядової ради Педченко Р.Г. у 2019 р. становить 252,7 тис. грн..

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

8.5 Управління фінансовими ризиками

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 32/1-К від 16.05.15 р..)

Валютний ризик

Станом на 31.12.2019 року статті фінансової звітності, що виражені в іноземній валюті відсутні,

тому валютний ризик є несуттєвим.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

8.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація 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.

Станом на 31.12.2019 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержаних так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

8.5.2. Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик- це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати 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 інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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.

Товариствонемає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

8.5.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

тис. грн.

Станом на 31.12.2018р. До 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього

Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги включає в себе непросточену дебіторську заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування 146805 146805

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами 382
382

з бюджетом 10 10

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 230
230

Інша поточна дебіторська заборгованість:

" Забезпечення по тендери
" Інвестиційний дохід від МТСБУ
" Дебіторська заборгованість за операціями з ЦП
" Дебіторська заборгованість за фінансовими операціями 92991

0

115

23054

69822 92991

0

115

23054

69822

Витрати майбутніх періодів 2 2
Частка перестраховика у страхових резервах 46427 46427
Всього 147035 10 139802 286847

Станом на 31.12.2019р. До 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1

року до 5 років	Більше 5 років	Всього	
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги включає в себе непрострочену дебіторську заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування	22171	22171	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами			16
16			
з бюджетом	12	12	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		201	
201			
Інша поточна дебіторська заборгованість:			
" Інвестиційний дохід від МТСБУ			
" Дебіторська заборгованість з контрагентами		3197	
177			
3020			
3197			
177			
3020			
Витрати майбутніх періодів	2	2	
Частка перестраховика у страхових резервах		79989	79989
Всього	201	22183	83204
		105588	

тис. грн.

Станом на 31.12.2018р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року
року до 5 років	Більше 5 років	Всього		

Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом	5657
5657	

Поточна кредиторська заборгованість за страховую діяльністю	2339
2339	

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	2
2	

Інші поточні зобов'язання:

- " Поточні розрахунки з Контрагентами
- " Розрахунки з посередниками по комісії
- " Кредиторська заборгованість з перестраховиками
- " Кредиторська заборгованість за фінансовими операціями
- " Розрахунки з іншими Кредиторами

293818	
5	

28404

249689

2981	
12744	293818
5	

28404

249689

2981

12744

Всього

Станом на 31.12.2019р. До 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього

Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом

- 5547

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

1659

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами

- 37

5547

-

1659

-

- 37

-

Інші поточні зобов'язання:

" Поточні розрахунки з Контрагентами

" Гарантійний внесок в ФЗП МТСБУ

" Розрахунки з посередниками по комісії

" Кредиторська заборгованість з перестраховиками

" Кредиторська заборгованість з іншими Кредиторами

197

27389

21644

101774

197

27389

18508

21644

101774

Всього 5547 152700 - - 158247

8.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

позик.

8.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства та Згідно Протоколу № 35/1 засідання Наглядової ради від 02.01.2013 року в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)".

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

8.8. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

Товариство розраховує нормативи у відповідності з вимогами ПОЛОЖЕННЯ "Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2019р.

Норматив виконується, тобто сума прийнятних активів, яка становить 332 137,3 тис. грн. перевищує нормативний обсяг активів, який становить 328 373,6 тис. грн. розрахований відповідно до п.1 р.ІІІ ПОЛОЖЕННЯ на цю ж дату, на 3 763,7 тис. грн..

Розрахунок прийнятних активів, тис. грн.

(грошові кошти) Непрострочена дебіторська заборгованість укладеними договорами страхування та перестрахування Нерухоме майно Частка перестраховиків Відстрочені аквізаційні витрати

(DAC) 25% РНП цінні папери, що емітуються державою інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України Всього

Сума 1

37 134,3	7 536,1	134 252,9	79 988,5	27 192,1	40 018,8	6	014,6
332 137,3							

Розрахунок нормативного обсягу активів (К та НЗП =60%) тис. грн.

зобов'язання Більша із Нормативний обсяг активів

Довгострокові зобов'язання та забезпечення Поточні зобов'язання та забезпечення

НЗП*30% K*30%

113 208	158 247	56 918,6	18 000 328 373,6
---------	---------	----------	------------------

Норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2019р.

Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2-6 цього розділу V Положення, станом на 31.12.2019 року складає 141 020,4 тис. грн., а сума страхових резервів на цю ж дату складає 120 292,5 тис. грн.

До прийнятних активів, які Товариство може використати для виконання даного нормативу станом на 31.12.2019 року відносяться :

Дозволені категорії активів Всього на 31.12.2019р.

тис.грн. У тому числі ті, якими представлено з урахуванням нормативно-правових актів,
тис.грн.

Прийнятні активи, які відповідають вимогам диверсифікації	606 230,2	141 020,4
Грошові кошти на поточних рахунках	2 134,3	2 134,3
у тому числі в іноземній валюті	0,7	0,7
Банківські вклади (депозити)	35 000	35 000
Нерухоме майно	134 252,9	24 058,5
Цінні папери, що емітуються державою	40 018,8	40 018,8
Права вимоги до перестраховиків	79 988,5	12 029,2
Інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України *		
287 643,6	6 014,6	
Відсточені аквізиційні витрати	27 192,1	21 765,0

Норматив якості активів станом на 31.12.2019р.

Норматив виконується так як сума активів, які визначені пунктом 2 розділу VI Положення про обовязкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика у якості низькоризикових активів станом на 31.12.2019р. складає 75 018,8 тис.грн., що становить 62,36 % від страхових резервів.

8.8. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Голова Правління

А.Ф.Бажан

Головний бухгалтер

Л.Л.Гудемчук

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 відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	22930490
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4423
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: -, дата:
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	немає
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 135, дата: 19.02.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 19.02.2020, дата закінчення: 26.05.2020
12	Дата аудиторського звіту	26.05.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	100 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"ОЛЕСЯ"**
 Україна, 03040 м. Київ
 вул. Васильківська, буд.13 к.4
 Тел./ факс 044 257-69-13
 e-mail: auditolesya@gmail.com

**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
"ОЛЕСЯ"**
 Украина, 03040 г. Киев
 ул. Васильковская, д.13,к.4
 Тел. /факс 044 257-69-13
 e-mail: auditolesya@gmail.com

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС"
станом на (за) 31 грудня 2019 року (2019р.)

Керівництву Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС", код за ЄДРПОУ - 13550765, місцезнаходження - 03150, м. Київ, Вулиця Антоновича, будинок 122, (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., Звіту про власний капітал за 2019р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В складі активів Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які відповідно до прийнятої Товариством облікової політики та вимог МСФЗ, мають обліковуватись за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід. В їхній склад входять корпоративні права ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ", вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2019 року складає 287 644 тис. грн. Також в складі активів Товариства (основні засоби) обліковуються земельні ділянки, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2019 року складає 129 212 тис. грн. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості вищезазначених активів, так як нам не надано повної інформації, стосовно здійснених управлінським персоналом оцінок. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум, проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттевим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші

обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. 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 нашему звіті.

Формування страхових резервів

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік таких технічних резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але невиплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але незаявлені; резерв коливань збитковості.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та актуарних методів а також істотного судження.

Окрім іншого, наші процедури включають наступне:

- " Ми оцінили процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- " Дослідили процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- " Здійснили аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;
- " Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р. та звіті про управління, але не містить фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за виключенням окремої інформації, що входить до складу звіту про корпоративне управління.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за

звітний період.

На нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019рік, відображенна достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Також ми перевірили інформацію розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019рік, та не виявили фактів її суттєвого викривлення.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими 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 невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації, для підприємств що становлять суспільний інтерес, передбаченою частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Загальні Збори Акціонерів Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО-МЕДСЕРВІС", протокол засідання позачергових Загальних Зборів Акціонерів № 1 від 18.02.2020року.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 135 від 19.02.2020р. Тривалість виконання аудиторського завдання перший рік (за період з 01.01.2019р. по 31.12.2019р.) початок та закінчення надання послуг: з 19.02.2020р. по 26.05.2020р.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

" Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аudit та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

" Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

" Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

" Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій - середній рівень; щодо залишків по рахунках - середній рівень; щодо розкриття інформації - середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

" зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

" збільшення обсягу аудиторських процедур;

" проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

" отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті. Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ-систем для страхових резервів.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

" Оцінено процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;

" Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;

" Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;

" Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом Аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичні особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтуються аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся";

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності", які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти

аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович - Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 135 від 19.02.2020 р.;

Дата початку проведення аудиту: 19.02.2020 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 26.05.2020 р.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ АФ "Олеся"

Сертифікат № 006648

(підпись) C.A. Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 26.05.2020 року

м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

Голова Правління Товариства Бажан Андрій Федорович підтверджує, що річна фінансова звітність Товариства, 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 Товариства, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Товариства і містить опис основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

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

Дата виникнення подій	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

19.04.2019	19.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.04.2019	19.04.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
09.09.2019	09.09.2019	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій