

## Титульний аркуш

**29.04.2019**

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ **2904/1**

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)

Генеральний  
директор

(посада)

(підпис)

Ярошевич Святослав Володимирович

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2018 рік

#### I. Загальні відомості

- 1. Повне найменування емітента** Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колоннейд Україна"
- 2. Організаційно-правова форма емітента** Акціонерне товариство
- 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.** 25395057
- 4. Місцезнаходження емітента** 04070 м. Київ д/н м.Київ вулиця Іллінська, 8
- 5. Міжміський код, телефон та факс емітента** (044) 537-53-90 (044) 537-53-99
- 6. Адреса електронної пошти** info@colonnade.com.ua
- 7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)** 26.04.2019  
Протокол засідання Наглядової ради № 26-04/19
- 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення** Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"  
21676262  
Україна  
DR/00001/APA

регульованої інформації від  
імені учасника фондового  
ринку

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

Повідомлення розміщено  
на власному  
веб-сайті учасника  
фондового ринку

[www.colonnade.com.ua](http://www.colonnade.com.ua)

(адреса сторінки)

29.04.2019

(дата)

## Зміст

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

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря.	
5. Інформація про рейтингове агентство.	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	
7. Судові справи емітента.	X
8. Штрафні санкції емітента.	X
9. Опис бізнесу.	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	X
1) інформація про органи управління;	X
2) інформація про посадових осіб емітента;	X
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	
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 цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	X
4) звіт про корпоративне управління:	X
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	X
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	X
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	X
інформація про наглядову раду;	X
інформація про виконавчий орган;	X
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	X
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	X
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	

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

29. Річна фінансова звітність.	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на 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.	X

**Примітки :** Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"  
Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"  
Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"  
Складова змісту "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"  
Складова змісту "Інформація про рейтингове агентство" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"  
Складова змісту "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"  
Складова змісту "Судові справи емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"  
Складова змісту "Штрафні санкції емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"  
Складова змісту "Опис бізнесу" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про органи управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Звіт керівництва (звіт про управління)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про розвиток емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Звіт про корпоративне управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про наглядову раду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про виконавчий орган" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Повноваження посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій." включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "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)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про зобов'язання емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про осіб, послугами яких користується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація вчинення значних правочинів" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Річна фінансова звітність" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів."

Складова змісту "Твердження щодо річної інформації" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного пер" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "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" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.



Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	<b>Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колоннейд Україна"</b>
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи ( за наявності )	<b>A00 №776463</b>
3. Дата проведення державної реєстрації	<b>05.02.1998</b>
4. Територія (область)	<b>м. Київ</b>
5. Статутний капітал (грн.)	<b>8100000.00</b>
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	<b>0.000</b>
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	<b>0.000</b>
8. Середня кількість працівників (осіб)	<b>40</b>
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
<b>65.12"</b>	<b>ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"</b>

#### 10. Банки, що обслуговують емітента

1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	<b>ПАТ "Сітібанк"</b>
2) МФО банку	<b>300584</b>
3) Поточний рахунок	<b>26509200291271</b>
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	<b>ПАТ "Сітібанк"</b>
5) МФО банку	<b>300584</b>
6) Поточний рахунок	<b>26504200291298</b>

### 16. Судові справи емітента

<b>N з/п</b>	<b>Номер справи</b>	<b>Найменування суду</b>	<b>Позивач</b>	<b>Відповідач</b>	<b>Третя особа</b>	<b>Позовні вимоги</b>	<b>Стан розгляду справи</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
1	758/2919/16-ц	Верховний суд України	Баканін	ПрАТ "СК "Колоннейд Україна"	Відсутня	Стягнення страхового відшкодування	Касаційне провадження
Примітки							
2	758/16044/16-ц	Верховний суд України	Заєць Микола Григорович	ПрАТ "СК "Колоннейд Україна"	Відсутня	Стягнення страхового відшкодування	Провадження в суді першої інстанції
Примітки							
3	758/7452/18	Подільський районний суд м. Києва	Кокота Роман Сергійович	ПрАТ "СК "Колоннейд Україна"	Відсутня	Стягнення страхового відшкодування	Провадження в суді першої інстанції
Примітки							

### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	571/870/13-2/13/П 03.08.2018	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Штраф	виконано
Примітки				
2	0003634208 06.06.2018	ДФСУ	Штраф	виконано
Примітки				
3	0029171406 06.06.2018	ДФСУ	Штраф	виконано
Примітки				
4	0029161406 06.06.2018	ДФСУ	Штраф	виконано
Примітки				
5	0029211406 06.06.2018	ДФСУ	Штраф	виконано
Примітки				
6	0707011208 12.10.2018	ДФСУ	Штраф	виконано
Примітки				

## 18. Опис бізнесу

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

Змін не відбувалося.

**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**

Чисельність працівників Компанії станом на 31.12.2018 р. склала 40 чоловік. Витрати з оплати праці та відрахування на соціальні внески склали 14962 тис. грн.

**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 асоційованим членом Моторно-транспортного (страхового) бюро України та Української федерації убезпечення.

**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**

Спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами не проводиться.

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

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не було.

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

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інших нормативних актів, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капіталі, господарських операціях і результатах діяльності компанії за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегувань) статей у відповідності до вимог МСФЗ.

**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), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі**

**виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;**

Основні види послуг: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; страхування залізничного транспорту; страхування судових витрат; страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування медичних витрат; страхування від нещасних випадків на транспорті; особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; авіаційне страхування цивільної авіації; страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]; страхування від нещасних випадків; страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); страхування фінансових ризиків; страхування повітряного транспорту; страхування наземного транспорту (крім залізничного); медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування сільськогосподарської продукції; . Основними конкурентами в сфері обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів є страховики-члени МТСБУ.

**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**

Предметом транзакцій щодо придання матеріальних активів була оргтехніка для офісної діяльності та нематеріальний актив - програмне забезпечення "1С". Товариство не планує істотних інвестицій в цій сфері у найближчому майбутньому.

**Інформація про 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, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, первісна вартість яких більша за 6000 грн. та термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками "Інші доходи" або "Інші витрати" у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

З 01.01.18 Компанією було прийнято рішення про зміну метода нарахування амортизації за групою основних засобів "офісне обладнання" із зменшення залишкової вартості на прямолінійний.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

Група	Термін корисного використання	Метод нарахування амортизації
-------	-------------------------------	-------------------------------

Меблі		
-------	--	--

5-15	прямолінійний	
------	---------------	--

Офісне обладнання		
-------------------	--	--

3-5		
-----	--	--

прямолінійний		
---------------	--	--

Малоцінні необоротні матеріальні активи		
-----------------------------------------	--	--

Більше року		
-------------	--	--

100% при введенні в експлуатацію		
----------------------------------	--	--

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

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

Нестабільна економічна ситуація в країні, недосконалість законодавчої бази, низька платоспроможність населення суттєво впливають на розвиток страхування в країні в цілому і на діяльність емітента зокрема. Прямой залежності від законодавчих чи економічних обмежень немає.

## **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. Для ефективного управління активами та поповнення обігових коштів підприємства для вчасних розрахунків із контрагентами можуть використовуватися такі банківські інструменти як кредитування. Можливими шляхами покращення ліквідності за оцінками фахівців товариства є розміщення капіталу в інвестиційно привабливі активи із врахуванням диверсифікації ризиків інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів. В страхуванні страховик несе відповідальність за договором страхування протягом усього терміну дії договору. Крім того, більшість договорів страхування містить посилання на подію, яка має ознаки ймовірності та випадковості настання (страховий випадок). Отже, тільки після настання страхового випадку настає обов'язок страховика виплатити страхове відшкодування.

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

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) - 97747 тис.грн.

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

Збільшення надходжень страхових платежів, збалансованість портфеля, покращення матеріально-технічної бази, збільшення прибутку товариства, розвиток нових видів страхування, розширення страхового поля. При розробці нових страхових продуктів максимально враховуються індивідуальні потреби клієнтів та потреби сегментів ринку. Компанія планує продовжувати страхову діяльність за існуючими видами страхування у 2019 році, роблячи пріоритет на прибутковості бізнесу.

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

Компанія не реалізує програм щодо досліджень та розробок.

## **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Компанія має репутацію стабільного учасника страхового ринку України протягом всього часу свого існування, забезпечуючи, переважно, прибутковий результат господарської діяльності.



#### IV. Інформація про органи управління

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні збори	загальні збори	Акціонери Товариства, що зареєструвалися для участі у загальних зборах.
Наглядова рада	Голова Наглядової ради члени Наглядової ради	Петер Чакварі, Жан Клотьер, Габор Барна Ковач, Пітер Сісар
Виконавчий орган	Генеральний директор	Ярошевич Святослав Володимирович

## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

1) Посада Генеральний директор  
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Ярошевич Святослав Володимирович  
3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
4) Рік народження 0  
5) Освіта\*\* вища  
6) Стаж роботи (років)\*\* 0  
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\* ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна»  
25395057  
Генеральний директор ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна».  
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 01.02.2014 безстроково  
9) Опис Повноваження та обов'язки Генерального директора визначені Статутом ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна". Посадова особа Генеральний директор ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна" Ярошевич Святослав Володимирович (паспорт: серія н/д\* номер н/д\* виданий н/д\*) призначена 31.01.2014 року з 01.02.2014 року на невизначений строк. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Посади, які обіймала посадова особа протягом своєї діяльності: начальник управління андеррайтингу ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна", з 04.05.2001 року перший заступник генерального директора - начальник управління андеррайтингу ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна". Рішення прийнято на засіданні Ради Директорів ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна" 31.01.2014 року протокол №31/01-14. \*н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада член Наглядової Ради  
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Габор Барна Ковач  
3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
4) Рік народження 0  
5) Освіта\*\* вища  
6) Стаж роботи (років)\*\* 0  
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\* Colonnade Insurance Sarl, Branch office in Hungary  
Генеральний директор  
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 28.04.2018 безстроково  
9) Опис Посадова особа - член Наглядової Ради Товариства Габор Барн Ковач / Gabor Barna Kovacs (паспорт: серія н/д\* номер н/д\* виданий н/д\*) Fairfax Financial (US) LLC, на підставі рішення загальних зборів акціонерів Товариства обраний 28.04.2018 року на термін - три роки. Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: 2013-2015 - AIG Europe, директор, 2015-2018 - Colonnade Insurance Sarl, Branch office in Hungary, Генеральний директор. Рішення прийнято загальними зборами акціонерів ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол № 28-04/18 від 28.04.2018р.) \*н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада член Наглядової Ради  
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Жан Клотьер  
3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
4) Рік народження 0  
5) Освіта\*\* вища  
6) Стаж роботи (років)\*\* 0  
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\* Fairfax Financial Holdings Ltd  
віце-президент  
8) дата набуття повноважень та термін, 28.04.2018 безстроково

на який обрано (призначено)

9) Опис Посадова особа - член Наглядової Ради Товариства Жан Клотьер / Jean Cloutier (паспорт: серія н/д\* номер н/д\* виданий н/д\*) представник акціонера Товариства - Colonnade Finance S.a r.l., на підставі рішення загальних зборів акціонерів Товариства обраний 28.04.2018 року на термін - три роки.

Акціями Товариства не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: 2013-2018 - Fairfax Financial Holdings ltd, віце-президент.

Рішення прийнято загальними зборами акціонерів ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол № 28-04/18 від 28.04.2018р.)

\*н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада член Наглядової Ради

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

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження 0

5) Освіта\*\* н/д

6) Стаж роботи (років)\*\* 0

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\* Fairfax Eastern Europe

Президент

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 28.04.2018 безстроково

9) Опис Посадова особа - член Наглядової Ради Товариства Петер Чакварі / Peter Csakvari (паспорт: серія н/д\* номер н/д\* виданий н/д\*) представник акціонера Товариства - Colonnade Finance S.a r.l., на підставі рішення загальних зборів акціонерів Товариства обраний 28.04.2018 року на термін - три роки.

Акціями Товариства не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: 2013-2014 - AIG Eastern Europe, віце-президент; 2015-2018 - Fairfax Eastern Europe, Президент.

Рішення прийнято загальними зборами акціонерів ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол № 28-04/18 від 28.04.2018р.)

\*н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада член Наглядової Ради

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

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження 0

5) Освіта\*\* н/д

6) Стаж роботи (років)\*\* 0

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\* Colonnade Insurance Sarl, Branch office in Slovakia

Генеральний директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 28.04.2018 безстроково

9) Опис Посадова особа - член Наглядової Ради Товариства Пітер Сісар / Peter Cisar (паспорт: серія н/д\* номер н/д\* виданий н/д\*) Fairfax Financial (US) LLC, на підставі рішення загальних зборів акціонерів Товариства обраний 28.04.2018 року на термін - три роки.

Акціями Товариства не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: 2013-2015 - QBE Europe, директор, 2015-2018 - Colonnade Insurance Sarl, Branch office in Slovakia, Генеральний директор.

Рішення прийнято загальними зборами акціонерів ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол № 28-04/18 від 28.04.2018р.)

\*н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної Вовченко Анна Михайлівна

особи або повне найменування  
юридичної особи

3) Ідентифікаційний код юридичної  
особи

4) Рік народження

0

5) Освіта\*\*

вища

6) Стаж роботи (років)\*\*

0

7) найменування підприємства,  
ідентифікаційний код юридичної особи  
та посада, яку займав\*\*

ПрАТ СК "К'Ю Бі І Украна"  
25395057

заступник головного бухгалтера Товариства

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

27.12.2017 безстроково

9) Опис Повноваження та обов'язки Головного бухгалтера визначені Статутом ПрАТ СК "К'Ю Бі І Украна" та чинним законодавством України. Призначено з 27.12.2017 року, безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: заступник головного бухгалтера. Рішення прийнято Наглядовою радою Приватного акціонерного товариства "Страхової Компанії "Колоннейд Україна" 27.07.2016 року (Протокол № 27-12/17 від 27.12.2017 року) у зв'язку із заявою про звільнення за власним бажанням посадової особи.

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

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

Компанія планує продовжувати страхову діяльність за існуючими видами страхування у 2019 році, роблячи пріоритет на прибутковості бізнесу.

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

Компанія планує підтримувати збалансований страховий портфель, поступово зменшуючи питому вагу страхових продуктів з класу автострахування та підвищувати якість андеррайтингу з усіх класів.

**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**

Компанія не уклала правочинів щодо деривативів чи похідних цінних паперів.

**1) завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Товариством запроваджено ряд внутрішніх документів (політик), які регулюють відносини, пов'язані з тими видами діяльності, котрі можуть нести певні ризики для товариства. Зазначені політики визначають порядок взаємодії структурних підрозділів Товариства, конкретних посадових осіб, систему взаємовідносин на рівні регіональної та міжнародної мережі компаній Групи, до якої належить Товариство. Деякі системи контролю та управління ризиків діють в силу відповідного законодавства (наприклад, система фінансового моніторингу)



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

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання.

Компанією контролюються наступні класи ризиків:

Андерайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання андерайтингових ризиків було оцінено експертним шляхом і встановлено у межах:

Ризик недостатності резервів (збитків): від 10 до 30%;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій): від 10% до 30%;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат): від 10% до 30%;

Ризик катастроф: від 0 до 10 %.

Оскільки в Україні помірний клімат та гарне географічне місцезнаходження природні катастрофи виникають дуже рідко та мають не суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії, особливо враховуючи що Компанія перестраховує катастрофічні ризики.

Тест на адекватність резерву незароблених премій в цілому по портфелю дав достатність. Тому необхідності в додатковому капіталі для ризиків недостатності нетто-премій та ризику перевищення витрат немає. У 2018 році Компанія виконала план по збитковості. Тільки з двох видів страхування : КАСКО та ДМС у Компанії є дефіцит страхового тарифу.

Тест на достатність резерву збитків на 31.12.2018 дав профіцит у 13,8 млн. грн. Тому у Компанії ризик недостатності резервів є низьким.

Ринкові ризики - ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;

Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

### **Процентний ризик**

Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки.

Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Компанія не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Процентний ризик Компанії потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках. Однак Компанії вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Станом на 31.12.2018 року і 31.12.2017 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Компанії були наступними:

Станом на 31.12.18 р.      Станом на 31.12.17 р.  
За депозитами в банках

В доларах США	0,86	1,14
В Євро	1,4	1,1
В гривнях	15,8	8,87

#### Валютний ризик

У Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами. Валютою, що викликає цей ризик, є переважно долар США. Законодавство України обмежує можливість Компанії хеджувати валютний ризик, тому Компанія не хеджує свій валютний ризик. Однак управлінський персонал враховує валютний ризик при виборі валюти розрахунків з перестраховиками та постачальниками товарів і послуг.

З метою зниження даного ризику Компанія укладає договори перестраховування в валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання ринкових ризиків було оцінено експертним шляхом і встановлено у межах: Валютний ризик: 10% до 30%;

Оскільки в Компанії активів в валюті набагато більше ніж в національній валюті, то девальвація гривні позитивно впливає на фінансовий стан Компанії. Ймовірність подальшої девальвації доволі висока і має тенденцію до росту, виходячи з ситуації на Сході України та економічної кризи. Слід зауважити, що навіть при зміцненні національної валюти на 25%, у Компанії вистачить активів, щоб покрити резерви та вона буде відповідати нормативам.

Нижче наведені порівняльні кількісні данні щодо ризику іноземних валют Компанії у 2018 та 2017 роках (в тис. грн).

Станом на 31.12.2018 року	В грн.	В дол.		
(1 дол. = 27,688264				
грн.)	В євро			
(1 євро = 31,714138				
грн.)	Всього			
Активи	138 865 63 827,561	783,1264	475,6	
Грошові кошти та їх еквіваленти	83 706,961	586,459	961,6205	254,9
Частка перестраховика в страхових резервах	6 914,4	208,0	68,7	7191,1
Інші оборотні активи	50 796,579,8	1153,3	52029,6	
Пасиви	159 138,9	2 171,8	668,2	161 978,9
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		14127,9	0	14 127,9
Страхові резерви	127 798,2	2 161,3	668,2	130 627,7
Інші поточні зобов'язання	17 212,810,5	0	17 223,3	
Інші довгострокові зобов'язання				
Відкрита балансова позиція	-20 273,9	61 655,761	114,9102	496,7

Станом на 31.12.2018 року	послаблення долара на 10%	посилення долара на 10%	послаблення
євро на 10%	посилення євро на 10%		
Вплив на прибуток або збиток	-6165,6	+6165,6	-6111,5 +6111,5
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників	-6165,6	+6165,6	-6111,5 +6111,5

Станом на 31.12.2017 року	В грн.	В дол.		
(1 дол. = 28,067223				
грн.)	В євро			
(1 євро = 33,495424				
грн.)	Всього			
Активи	208 013,5	74 799,962	955,4345	768,8
Грошові кошти та їх еквіваленти	67821,2			
	74699,9			
	62882,8			
	205 403,9			
Частка перестраховика в страхових резервах	100 784,3	0	97,6	100 881,9
Інші оборотні активи	39 310,4100	72,6	39 483,0	
Пасиви	253 889,4	932,2	17 497,8272	319,4
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		13 157,20	0	13 157,2
Страхові резерви	236 163,5	932,2	17 497,8254593,5	
Інші поточні зобов'язання	4568,7		4 568,7	
Інші довгострокові зобов'язання				
Відкрита балансова позиція	-45 875,9	+73867,7	+45 457,6	73 449,4

Станом на 31.12.2017 року	послаблення долара на 10%	посилення долара на 10%	послаблення
євро на 10%	посилення євро на 10%		
Вплив на прибуток або збиток	-7386,8	+7386,8	-4545,8 +4545,8
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників	-7386,8	+7386,8	-4545,8 +4545,8

Компанія приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик потенційного зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться такі:

о грошові кошти та їх еквіваленти;

о депозити;

о суми до отримання від власників страхових полісів;

о суми до отримання від посередників;

о частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях;

о суми до отримання від перестраховиків за виплатами, що були вже здійснені власникам страхових полісів.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згорання активів і зобов'язань з метою зниження рівня потенційного кредитного ризику є незначним. Компанія здійснює моніторинг рівня ризику стосовно окремих власників страхових полісів та груп власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або однорідних груп власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється. Укладаючи страхові договори, які не можуть бути анульовані, Компанія має на меті отримання страхових премій на момент початку дії страхового покриття.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Компанії. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії їх платежів проводиться на регулярній основі.

Компанія застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестраховування. Компанія оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Регулярна оцінка впливу невиконання зобов'язань перестраховиком та відповідне управління цим процесом здійснюються у масштабі групи. Моніторинг рівня кредитного ризику Компанії проводиться постійно.

Ризики дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника - ризик неспроможності

Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання ризиків дефолту контрагенту було розраховано виходячи з рейтингу, який має дебітор, і встановлено у межах:

Ризик дефолту Страхувальника: від 0% до 10%;

Ризик дефолту Перестраховика: від 0% до 10%;

Ризик дефолту банків та інших дебіторів: від 10% до 30%;

Завдяки чітким регламентам по роботі з дебіторською заборгованістю, ризик дефолту контролюється Компанією, та щодо нього здійснюється заходи впливу, тому в нього невисокий вплив на фінансовий стан Компанії.

Також несуттєвими є ризик дефолту Перестраховика, оскільки Компанія перестраховує все у Перестраховиків з кредитним рейтингом не меншим за А-, і даний ризик знижений до мінімуму.

Через економічну ситуацію та нестабільність національної валюти, фінансова надійність деяких банків знизилась, що призвело до збільшення значущості ризику дефолту банків, але враховуючи пруденційний підхід до вибору банків, додатковий капітал в порівнянні з минулим періодом залишився на тому ж рівні.

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асистанс та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апіорній основі (наприклад, тестування прибутку).

Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від запропонованого покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

о очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;

о рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;

о інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асистанс, а також витрати на врегулювання збитків;

о фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;

о вимоги до капіталу та платоспроможності; о планові показники прибутковості;

о кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами;

Ризик перестраховування

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестраховання розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків. Частина ризиків, що залишається за Компанією, залежить від оцінки суми конкретного ризику, але Компанія обмежує ризик за будь-яким страховим полісом сумою у розмірі власного утримання згідно вимог законодавства.

За умовами договорів перестраховання, перестраховик(и) погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховання, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Компанії залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховання, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

Операційні ризики - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

Ризики учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

Ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом. Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі як стихійне лихо.

Компанія здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного зняття та зберігає значну частину страхових резервів в високоліквідних активах.

Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Товариства.

Системний ризик - ризик неплатоспроможності одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків (МТСБУ);

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання інших ризиків встановлено у межах:

Ризик ліквідності: від 0% до 10%;

Системний ризик: від 0% до 10%.

У 2018 році суттєво зросла ліквідність Компанії в 1,7 разів.

Суттєвим є системний ризик, але оскільки на ринку ОСЦПВВНТЗ Компанія займає 0,1%, то навіть банкрутство одного з основних учасників, призведе до втрат, які знаходяться в зоні ризик-апетиту Компанії. В порівнянні з попереднім періодом даний ризик залишився без змін.

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання операційних ризиків було оцінено експертним шляхом і встановлено у межах:

Ризик персоналу: від 10% до 30%;

Правовий ризик: до 10%;

Інформаційний ризик: від 10% до 30%;

Організаційний ризик: від 10% до 30%;

Треба зазначити, що всі операційні ризики мають низький рівень величини впливу, крім ризику персоналу у якого вплив ризику середній, та середню ймовірність настання, крім правового ризику, у якого ймовірність настання низька. Це обумовлено існуванням багатьох інструкцій та регламентів, що зменшують людський фактор у бізнес-процесах Компанії. Також однією з причин низького впливу цього ризику є порівняно високий рівень автоматизації бізнес-процесів. Треба відмітити, що у 2018 році зросла плінність кадрів, що призвело до росту впливу ризику персоналу. Слід також відзначити, що з 2018 року Компанія почала переходити на нову програму 1С, яка більш відповідає потребам фінансового блоку та андеррайтингу, але оскільки не всі блоки ще дороблені, через це виникали затримки та незручності в роботі.

Станом на 31.12.2018 р. ризики, з якими стикається Компанія знаходяться у межах Ризик-апетиту Компанії і не потребують вчинення Надзвичайних засобів із управління ризиками.

Перевірка платоспроможності Компанії надала позитивний результат і показала, що Компанія має достатній запас платоспроможності станом на 31.12.2018 року.

Також станом на 31.12.2018 Компанією було проведено Тест на достатність страхових резервів (результати надані у вигляді окремого Звіту), що показав достатність резервів Компанії для виконання майбутніх зобов'язань та відсутність необхідності у залученні додаткового капіталу.

Компанією було проведено Стрес-тестування згідно вимог Розпорядження № 484 від 13.02.2014. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (результати надані у вигляді окремого Звіту), для визначення можливого впливу ризиків на фінансовий стан Компанії та завчасного їх попередження.

Таким чином, станом на 31.12.2018 Компанією було вчинено всіх необхідних заходів для контролю за наявними ризиками та функціонуванням системи ризик-менеджменту Компанії в майбутньому.

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

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

Товариством не розроблявся та не затверджувався кодекс корпоративного управління.

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

Уповноваженими органами Товариства не приймалося рішення про добровільне застосування кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншого кодексу корпоративного управління.

## **Інформація про практику корпоративного управління, застосоввану понад визначені законодавством вимоги**

Законодавством не передбачено вимог щодо обов'язкового прийняття приватним акціонерним товариством Положення про загальні збори акціонерів товариства, Положення про виконавчий орган товариства та Положення про ревізійну комісію товариства. З метою деталізації окремих процедурних питань в організації діяльності Загальних зборів акціонерів, Правління і Ревізійної комісії Товариства, конкретизації прав, обов'язків, відповідальності посадових осіб Загальними зборами акціонерів Товариства затверджені: "Положення про загальні збори акціонерів Товариства", яким регламентується порядок скликання, проведення, компетенція, порядок прийняття рішень, повноваження та інші питання організації діяльності Загальних зборів акціонерів Товариства; "Положення про виконавчий орган Товариства", яким визначені правовий статус та порядок організації діяльності виконавчого органу Товариства; "Положення про ревізійну комісію (ревізора) Товариства", яким визначені склад, строк повноважень, компетенція, порядок роботи та інші питання організації діяльності Ревізійної комісії Товариства та її членів.



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

факти відсутні

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

Вид загальних зборів	Чергові	Позачергові
	X	
Дата проведення	28.04.2018	
Кворум зборів	99.983333	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання членів лічильної комісії та прийняття рішення про припинення їх повноважень.</li> <li>2. Обрання Голови та Секретаря Загальних зборів Товариства.</li> <li>3. Розгляд звіту виконавчого органу (генерального директора) Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду</li> <li>4. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.</li> <li>5. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2017 рік.</li> <li>6. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік з урахуванням вимог, передбачених законом.</li> <li>7. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.</li> <li>8. Обрання членів Наглядової ради Товариства.</li> <li>9. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів(контрактів) з членами Наглядової ради.</li> <li>10. Про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів.</li> </ol> <p>Вирішили:</p> <p>По першому питанню: Обрати лічильну комісію у складі: Ганна Михайлівна Вовченко, Тетяна Олексіївна Ковальчук, Яна Дмитрівна Костюченко.</p> <p>2. Визначити, що повноваження обраної лічильної комісії діють до закінчення річних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>По другому питанню: Обрати Петра Чакварі Головою Загальних зборів акціонерів Товариства, а Т.А. Москаленка - Секретарем Загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>По третьому питанню: Затвердити звіт Генерального директора Товариства, щодо діяльності Товариства за 2017 рік. Роботу генерального директора Товариства визнати задовільною.</p> <p>По четвертому питанню: Затвердити звіт Наглядової Ради Товариства за 2017 рік. Роботу Наглядової ради Товариства визнати задовільною.</p> <p>По п'ятому питанню: Затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2017 рік.</p> <p>По шостому питанню: 1. Отриманий Товариством у 2017 році збиток у розмірі 5 344 955 грн. покрити за рахунок нерозподіленого прибутку минулих періодів.</p> <p>2. У зв'язку з відсутністю прибутку дивіденди за підсумками роботи Товариства за 2017 рік не нараховувати та не сплачувати.</p> <p>По сьомому питанню: Припинити повноваження діючих (на момент проведення цих Загальних зборів акціонерів) членів (в тому числі голови) наглядової ради Товариства, з моменту прийняття даного рішення цими загальними зборами акціонерів Товариства.</p> <p>По восьмому питанню: Обрати членами Наглядової ради Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Петер Чакварі - представник акціонера Товариства - Colonnade Finance S.a r.l.;</li> <li>2. Жан Клотьер - представник акціонера Товариства - Colonnade Finance S.a r.l.;</li> <li>3. Габор Барн Ковач - представник акціонера Товариства - Fairfax Financial (US) LLC;</li> <li>4. Пітер Сісар - представник акціонера Товариства - Fairfax Holdings Inc.</li> </ol> <p>По дев'ятому питанню: 1. Встановити, що винагорода члену Наглядової ради Товариства за виконання посадових обов'язків не виплачується.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Затвердити проект цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради.</li> <li>3. Уповноважити голову виконавчого органу Товариства підписати від імені Товариства цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.</li> </ol> <p>По десятому питанню: 1. Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством у ході поточної діяльності протягом одного року з моменту прийняття даного рішення за договорами страхування, перестрахування без обмеження граничної вартості при здійсненні поточної діяльності Товариства.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Надати виконавчому органу (директору) Товариства право на підписання договорів (контрактів, угод) на виконання цього рішення від імені Товариства.</li> </ol> <p>Ініціатором проведення загальних зборів була Наглядова рада Товариства. Пропозицій до порядку денного від акціонерів не надходило.</p>	

Вид загальних зборів	Чергові	Позачергові
		X
Дата проведення	19.11.2018	
Кворум зборів	99.983333	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання членів лічильної комісії та прийняття рішення про припинення їх повноважень.</li> <li>2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів.</li> </ol>	

3. Про затвердження порядку (регламенту) проведення Загальних зборів.
4. Про розподіл прибутку Товариства та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу.
5. Про збільшення статутного капіталу товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини).
6. Про підвищення номінальної вартості акцій Товариства.
7. Про внесення змін до статуту Товариства, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій та з приведенням статуту у відповідність до вимог чинного законодавства.
8. Про затвердження змін до внутрішніх положень Товариства у зв'язку з приведенням до вимог чинного законодавства.

Прийнято рішення:

По першому питанню: 1. Обрати лічильну комісію загальних зборів у наступному складі:

Голова лічильної комісії Костюченко Яна Дмитрівна;

Член лічильної комісії Ковальчук Тетяна Олексіївна;

Член лічильної комісії Вовченко Ганна Михайлівна.

2. Визначити, що повноваження обраної лічильної комісії діють до закінчення Загальних зборів Товариства.

По другому питанню: 1. Обрати Головою загальних зборів Петера Чакварі.

2. Обрати Секретарем загальних зборів Москаленка Тараса Анатолійовича.

3. Надати Голові та Секретарю загальних зборів повноваження підписати протокол загальних зборів акціонерів Товариства.

По третьому питанню: Затвердити наступний порядок (регламент) проведення Загальних Зборів:

Час для виступів доповідачів з питань порядку денного - до 5 хвилин.

Голова Загальних Зборів виносить на розгляд питання порядку денного Загальних Зборів у тій послідовності, в якій вони перелічені в опублікованому проекті порядку денного (змінах до нього), або в іншій послідовності якщо про це прийнято відповідне рішення Загальними Зборами.

Голосування з питань порядку денного Загальних Зборів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст, яких були затверджені Наглядовою радою Товариства, та які були видані учасникам Загальних Зборів для голосування.

Бюлетені для голосування засвідчуються перед їх видачею акціонеру (його представнику) під час його реєстрації для участі в Загальних Зборах підписом голови реєстраційної комісії.

Мова, якою проводяться (ведуться) Загальні Збори та оформлюється протокол Загальних Зборів є українська мова.

Протокол Загальних Зборів від імені Загальних Зборів підписують обрані Голова та Секретар Загальних Зборів.

З усіх інших процедур та питань, які виникають під час проведення цих Загальних Зборів керуватися нормами Статуту, внутрішніх положень та чинного законодавства України.

По четвертому питанню: Частину нерозподіленого прибутку Товариства, отриманого за результатами діяльності Товариства в 2016 році, в розмірі 21 900 000,00 грн. (двадцять один мільйон дев'ястот тисяч гривень 00 копійок) направити на збільшення статутного капіталу Товариства.

По п'ятому питанню: Збільшити статутний капітал Товариства з 8 100 000,00 грн. (вісім мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок) до 30 000 000,00 грн. (тридцять мільйонів гривень 00 копійок) шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку Товариства.

По шостому питанню: Здійснити підвищення номінальної вартості акцій Товариства з 675,00 грн. до 2 500,00 грн. за одну просту іменну акцію Товариства.

2. Затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості акцій Товариства, яке викласти в окремому додатку, що є невід'ємною частиною протоколу загальних зборів акціонерів (Додається).

По сьомому питанню: Внести зміни до статуту Товариства, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій та з приведенням статуту у відповідність до вимог чинного законодавства.

2. Уповноважити Генерального директора Товариства Ярошевича С.В. підписати нову редакцію Статуту Товариства.

По восьмому питанню: Затвердити зміни до наступних внутрішніх положень Товариства шляхом викладення їх в новій редакції:

- Положення про загальні збори акціонерів Товариства;
- Положення про наглядову раду Товариства;
- Положення про виконавчий орган Товариства;
- Положення про ревізійну комісію (ревізора) Товариства.

Пропозицій від акціонерів щодо порядку денного не надходило.

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

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

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

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

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

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

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів ?**

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

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

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

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

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення : фактів не було**  
**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:**  
 фактів не було

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

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

	(осіб)
кількість членів наглядової ради - акціонерів	0
кількість членів наглядової ради –представників акціонерів	4
кількість членів наглядової ради – незалежних директорів	0

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

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інші (запишіть)		

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :  
оцінка роботи комітетів не проводилася

Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради :

##### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так*	Ні*
Жан Клотьер	Член Наглядової Ради		X
Петер Чакварі	Член Наглядової Ради		X
Габор Барна Ковач	Член Наглядової Ради		X
Пітер Сісар	Член Наглядової Ради		X

##### 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 (запишіть)		

##### Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	Усі члени були затверджені на загальних зборах акціонерів	

##### Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень :

Так. На засіданнях Наглядової Ради розглядалися питання та були прийняті на них рішення стосовно поточної операційної діяльності Товариства

##### Яким чином 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	



## Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Генеральний директор	Здійснює поточне управління Товариством відповідно до своїх повноважень, передбачених Статутом.
Опис	<p>Ярошевич Святослав Володимирович До компетенції Генерального Директора належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів;</li> <li>- надання на розгляд Загальних Зборів Акціонерів:             <ul style="list-style-type: none"> <li>а. річних звітів, включаючи звіти про основні види діяльності Товариства, фінансові звіти та бухгалтерський баланс на кінець попереднього фінансового року, звіт про пасиви та активи;</li> <li>б. пропозиції щодо використання та розподілу прибутку, який можна розподіляти; та</li> <li>в. якщо це доцільно, пропозиції щодо змін статутного капіталу, діяльності Товариства, припинення Товариства або випуску акцій для персоналу/працівників Товариства.</li> </ul> </li> <li>- затвердження правил, положень та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства;</li> <li>- визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;</li> <li>- прийняття рішень та укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Товариства; та</li> <li>- прийняття рішень про створення чи припинення філій та представництв Товариства та затвердження положень про їхню діяльність.</li> </ul> <p>Генеральний Директор є першою посадовою особою Товариства та несе відповідальність за всю діяльність Товариства. Генеральний Директор вправі без довіреності здійснювати будь-які дії від імені Товариства, в тому числі, але не обмежуючись наступним:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- представляти інтереси Товариства у відносинах з усіма юридичними та фізичними особами, в державних, судових, громадських, кооперативних, господарських та інших органах та організаціях (незалежно від форми власності), в органах нотаріату України, перед державними контролюючими органами з правом підписувати документи за наслідками перевірок, надавати довідки та іншу інформацію стосовно діяльності Товариства;</li> <li>- укласти будь-які договори, контракти (включаючи зовнішньоекономічні договори / контракти та договори про придбання та відчуження нерухомого майна), здійснювати правочини, підписувати будь-яку звітність, що подається Товариством, видавати накази стосовно діяльності Товариства;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>- здійснювати управління та розпорядження активами Товариства;</li><li>- користуватися правом першого підпису на фінансових та банківських платіжних документах;</li><li>- здійснювати прийняття працівників на роботу та звільнення з роботи; та<ul style="list-style-type: none"><li>- делегувати працівникам Товариства (в тому числі, але не обмежуючись, на час своєї відсутності та/чи на певний період часу, та/чи на постійній основі) всі чи будь-яку частину своїх повноважень. При цьому особи, яким Генеральний Директор передав всі або частину своїх повноважень, підпорядковані і підзвітні Генеральному Директору.</li></ul></li></ul>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



## **Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

Члени наглядової ради не отримують винагороди

Відповідно до Статуту Товариства Наглядова рада складається з 4 осіб. Засідання Наглядової ради мають проводитися принаймі щоквартально. У звітному періоді Наглядова рада працювала компетентно та ефективно, що стосується кожного її члена.

Всі, поставлені Наглядовою радою, цілі були досягнуті.

Генеральному директору Товариства виплачувалась заробітна плата та премія у розмірі 1 093,2 тис. грн.

У звітному періоді Генеральний директор діяв компетентно та ефективно.

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

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

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

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 акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X

Інше (запишіть)	
-----------------	--

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Так	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Так	Так	Так	Так

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4
1	КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л.	В 181305	99.9833

## **8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Посадові особи, залежно від їх посади, призначаються за рішенням керівних органів Товариства відповідно до компетенції, визначеної Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства.

Члени Наглядової Ради обираються акціонерами під час проведення Загальних Зборів Акціонерів на строк не більший ніж 3 (три) роки.

Члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Повноваження члена Наглядової Ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних Зборів Акціонерів. Обрання членів Наглядової Ради здійснюється виключно за принципом представництва у складі Наглядової Ради представників акціонерів у Наглядовій Раді. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово. Член Наглядової Ради не може бути одночасно Генеральним Директором. Кількісний склад Наглядової Ради встановлюється Загальними Зборами Акціонерів. Якщо кількість членів Наглядової Ради становить менше половини її кількісного складу, Товариство протягом 3 (трьох) місяців має скликати позачергові Загальні Збори Акціонерів для обрання всього складу Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову Раду. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням, шляхом тимчасового виконання обов'язків Голови Наглядової ради протягом строку (терміну), встановленого у рішенні Наглядової Ради.

Генеральний директор Товариства призначається за рішенням Наглядової ради.

У звітному періоді не виплачувалось винагород чи компенсацій посадовим особам, звільненим у цей період.

## 9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Товариства визначені Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства. У разі делегування повноважень відповідним посадовим особам видаються довіреності на вчиненні відповідних дій у порядку, переданому чинним законодавством України.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- а. призначати та звільняти Генерального Директора, затверджувати умови цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з ним/нею, встановлення розміру його/її винагороди, приймати рішення про відсторонення Генерального Директора та від виконання його/її повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального Директора;
- б. визначати та втілювати стратегічні та довгострокові плани, політику інвестування, бюджет, остаточні рахунки, програми страхування та перестраховування, головні напрямки страхування, можливість надання кредиту або капітальні витрати, затверджувати в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, готувати порядок денний Загальних Зборів Акціонерів, приймати рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів, приймати рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу акціонерів або за пропозицією виконавчого органу;
- в. визначати його фінансову політику, приймати рішення про анулювання акцій (як попереднє, для схвалення його Загальними Зборами Акціонерів) чи продаж раніше викуплених Товариством акцій, приймати рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій, приймати рішення про викуп розмішених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- г. вступати в будь-який новий бізнес інший, ніж той, який належить до звичайного для Товариства, вирішувати питання про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб, вирішувати від імені Товариства, до якого здійснюється приєднання, питань щодо прийняття рішення про приєднання, затвердження передавального акта та умов договору про приєднання, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства, якщо Товариству, до якого здійснюється приєднання, належать більш як 90 відсотків простих акцій товариства, що приєднується, і приєднання не спричиняє необхідності внесення змін до статуту Товариства, до якого здійснюється приєднання, пов'язаних із змінами прав його акціонерів;
- г. призначати агентів та довірених осіб, інших, ніж ті, які призначені для звичайного бізнесу Товариства, обирати та припиняти повноваження Голови Наглядової Ради та членів інших органів Товариства, обирати реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- д. віддавати в заставу або дебетувати майно Товариства;
- е. купляти чи продавати нерухоме майно; затверджувати ринкову вартість майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- є. передавати будь-які зі своїх боргів;
- ж. брати в оренду землю або будівлі на загальний термін, включаючи право вибору, більший ніж 3 (три) роки;
- з. підписуватись на акції, боргові зобов'язання або партію цінних паперів чи акції, боргові зобов'язання або партію цінних паперів, що підлягають продажу в будь-якому іншому товаристві, трасті чи іншій установі;
- и. набувати товар, ціна якого перевищує суму, вказану в посадовій інструкції або бюджеті протягом відповідного періоду шляхом покупки, оренди, найму або іншими засобами;
- і. намагатись отримати будь-яку ліцензію;
- ї. понижувати на посаді персонал;
- й. вирішувати питання, пов'язані з наймом та організацією, винагородами та прибутками;
- к. формувати або приймати участь у формуванні, або робити внески до страхового, пенсійного по вислугі років або пенсійного фонду;
- л. вступати в будь-які прибутково-долеві угоди з персоналом Товариства або його партнерами;
- м. зичити або давати яку-небудь гарантію або компенсацію від імені персоналу Товариства або його партнерів;
- н. розглядати звіти Генерального директора стосовно стану судових справ, в яких бере участь Товариство;
- о. укладати будь-який контракт з третьою стороною, який би вимагав більшої відповідальності, ніж та, яка, час від часу, вказується у відповідності з рішеннями і Наглядової Ради;
- п. укладати будь-який контракт, який вимагає сплати Товариству або Товариством сум, які перевищують розмір вказаний в посадовій інструкції або бюджеті за відповідний період, приймати рішення про вчинення значних правочинів якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом становить від 10% (десяти) до 25% (двадцяти п'яти відсотків) вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- р. міняти Аудиторів, які були формально призначеними, обирати Аудиторів Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їх послуг;
- с. надавати фінансові гарантії, гарантії виконання контракту або будь-яку іншу подібну форму гарантії або компенсації;
- т. розглядати звіти Генерального директора щодо розміщення грошових коштів Товариства в банківських установах;
- у. повідомляти акціонерів про виплату дивідендів, шляхом надіслання кожному акціонеру відповідного письмового повідомлення у якому зазначається дата, розмір, порядок і строк виплати дивідендів. Дане

повідомлення надсилається кожному акціонеру на протязі 30 (тридцяти) днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Загальними Зборами Акціонерів.

- ф. визначати дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України; визначати дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів Акціонерів;
- х. визначати ймовірність визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій, приймати рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затверджувати умови договору, що укладається з ним, встановлювати розмір оплати його послуг;
- ц. приймати рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів та затверджувати умови договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; та
- ч. надсилати в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій.

Також додатково до виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- а) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Законом України "Про акціонерні товариства", та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження виконавчому органу;
- б) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- в) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- г) обрання та припинення повноважень голови і членів інших (крім виконавчого органу) органів Товариства;
- г) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- д) розгляд звіту Генерального Директора та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- е) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;
- є) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- ж) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- з) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства", та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства".

До компетенції Генерального Директора належить:

- виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів;
- надання на розгляд Загальних Зборів Акціонерів:
- г. річних звітів, включаючи звіти про основні види діяльності Товариства, фінансові звіти та бухгалтерський баланс на кінець попереднього фінансового року, звіт про пасиви та активи;
- д. пропозиції щодо використання та розподілу прибутку, який можна розподіляти; та
- е. якщо це доцільно, пропозиції щодо змін статутного капіталу, діяльності Товариства, припинення Товариства або випуску акцій для персоналу/працівників Товариства.
- затвердження правил, положень та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства;
- визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- прийняття рішень та укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Товариства; та
- прийняття рішень про створення чи припинення філій та представництв Товариства та затвердження положень про їхню діяльність.

Генеральний Директор є першою посадовою особою Товариства та несе відповідальність за всю діяльність Товариства. Генеральний Директор вправі без довіреності здійснювати будь-які дії від імені Товариства, в тому числі, але не обмежуючись наступним:

- представляти інтереси Товариства у відносинах з усіма юридичними та фізичними особами, в державних, судових, громадських, кооперативних, господарських та інших органах та організаціях (незалежно від форми власності), в органах нотаріату України, перед державними контролюючими органами з правом підписувати документи за наслідками перевірок, надавати довідки та іншу інформацію стосовно діяльності Товариства;
- укладати будь-які договори, контракти (включаючи зовнішньоекономічні договори / контракти та договори про придбання та відчуження нерухомого майна), здійснювати правочини, підписувати будь-яку звітність, що подається Товариством, видавати накази стосовно діяльності Товариства;
- здійснювати управління та розпорядження активами Товариства;
- користуватися правом першого підпису на фінансових та банківських платіжних документах;
- здійснювати прийняття працівників на роботу та звільнення з роботи; та делегувати працівникам Товариства (в тому числі, але не обмежуючись, на час своєї відсутності та/чи на певний період часу, та/чи на постійній основі) всі чи будь-яку частину своїх повноважень. При цьому особи, яким Генеральний Директор передав всі або частину своїх повноважень, підпорядковані і підзвітні Генеральному Директору



## 10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

ЗВІТ З ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО ФАХІВЦЯ-ПРАКТИКА

Акціонерам та Правлінню  
Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА"  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Договору №15-04/2019 С3000 про надання аудиторських послуг від 15.04.2019, укладеного з Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА" (далі - Товариство), ми виконали завдання з надання впевненості, предметом якого є перевірка інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Товариства, який є частиною Звіту керівництва (Звіту про управління), що вимагається пунктами 1-4 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" №3480-IV (далі - Закон №3480-IV), та висловлення думки щодо інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV (далі - завдання з надання впевненості).

Під час виконання завдання з надання впевненості ми проаналізували інформацію з предмета завдання, а саме: Звіт про корпоративне управління Товариства за 2018 рік, складений відповідно до ст. 401 Закону №3480-IV з урахуванням вимог до розкриття, визначених у частині "Звіт про корпоративне управління" підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" №2826 від 03.12.2013 (далі - Рішення №2826).

У якості критеріїв були застосовані вимоги до розкриття інформації з предмету завдання, визначені в частині "Звіт про корпоративне управління" підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826, на підставі наступного:

- " при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV - вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826;
- " при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, з метою висловлення думки:
  - стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства - відповідних вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - НАЦКОМФІНПОСЛУГ) "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", №1772 від 05.06.2014 (далі - Розпорядження №1772), Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ" №4660 від 27.09.2005 (далі - Розпорядження №4660);
  - стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог п.5 ч. 1 ст. 2 Закону України "Про акціонерні товариства";
  - стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог абз. 2 ч. 2 ст. 34 та ст. 68 п.1.ст.421 Закону України "Про акціонерні товариства";
  - стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" ;
  - стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" .

Зазначені критерії визначені в контексті предмету завдання та призначені для конкретної мети, а саме: розроблені НКЦПФР для розкриття інформації емітентами цінних паперів в частині Звіту про корпоративне управління.

Відповідальною стороною є Товариство. Товариство несе відповідальність за предмет завдання та інформацію з предмету завдання, а саме: за складання і достовірне розкриття у Звіті про корпоративне управління інформації згідно з вимогами частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV та вимогами, визначеними в частині "Звіт про корпоративне управління" підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Ми несемо відповідальність за незалежне висловлення висновку щодо предмету завдання з надання впевненості.

Ми провели аналіз відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) "Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації" (далі - МСЗНВ 3000 (переглянутий)) та Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості.

При виконанні завдання з надання впевненості ми дотримувались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 (далі - МСКЯ 1), та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс етики), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

В основу для нашого висновку були покладені процедури, які ми вважали необхідними в даних обставинах. Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером та часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг; та рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у випадку виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Наші процедури включали перевірку:

- " інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826, та
- " інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, яка була підготовлена на підставі:
  - стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства - відповідних вимог Розпорядження №1772 та Розпорядження №4660;
  - стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог п.5 ч. 1 ст. 2 Закону України "Про акціонерні товариства";
  - стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог абз. 2 ч. 2 ст. 34 та ст. 68 Закону України "Про акціонерні товариства";
  - стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";
  - стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";

з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним в частині "Звіт про корпоративне управління" підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Наш висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому незалежному звіті з надання впевненості.

На нашу думку, на основі виконаних процедур і отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Товариство при розкритті інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, не дотрималось в усіх суттєвих аспектах застосовних критеріїв.

Директор

О.А. Польдяєва

25 квітня 2019 року.

м. Київ, вул. Донецька, 37/19

# Додаткова інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА" ЗА 2018 РІК

1. Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Колоннейд Україна" (далі Товариство) є надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та отримання прибутку.

2. В Товаристві Кодекс корпоративного управління не затверджувався.

3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою):

КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л., юридична особа, заснована відповідно до законодавства Великого Герцогства Люксембург, реєстраційний номер В 181305, зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: 20, рю Ежен Рюппер, L - 2453 Люксембург (99,9833 відсотків статутного капіталу Товариства).

В 2018 році не було змін у складі власників істотної участі.

4. До складу Наглядової Ради Товариства входять:

- Член Наглядової Ради - Жан Клотьер
- Член Наглядової Ради - Петер Чакварі
- Член Наглядової Ради - Петер Сісар
- Член Наглядової Ради - Габор Барна Ковач

В 2018 році комітети у складі Наглядової Ради не утворювались.

5. Виконавчий орган Товариства:

Генеральний директор - Ярошевич Святослав Володимирович (одноосібний)

В 2018 році не було змін у складі виконавчого органу Товариства.

6. Фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, у звітному році не встановлено.

7. Протягом 2018 року до Товариства було застосовано наступні заходи впливу:

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Колоннейд Україна" отримало від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Постанову №571/870/13-2/13/П від 03.08.2018 згідно якого було вирішено застосувати по Товариства штрафну санкцію у розмірі 3400,00 грн за несвоєчасне подання до Нацкомфінпослуг аудиторського висновку щодо підтвердження річної фінансової звітності за 2017 рік.

До членів Наглядової ради та Виконавчого органу не застосовувались ніякі заходи впливу органами державної влади.

Протягом 2018р. мали місце перевірки:

У другому кварталі 2018 року - документальна планова виїзна перевірка з питань дотримання вимог податкового законодавства за період з 01.01.2015 по 31.12.2017, валютного - за період з 01.01.2015 по 31.12.2017, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період з 01.01.2014 по 31.12.2017.

Актом податкової перевірки встановлені порушення та отримані повідомлення - рішення :

1. Рішення №0003634208 від 06.06.18: штрафні (фінансові) санкції (штрафи) у сумі 510,00 грн за платежем податок на доходи фізичних осіб (код платежу 11010101) - сплачено 07.06.2018р. у повному обсязі;
2. Рішення №0029171406 від 06.06.18: штрафні (фінансові) санкції (штрафи) у сумі 2380,00 грн за платежем податок на додану вартість із імпортованих на територію України робіт, послуг (код платежу 14060400) - сплачено 07.06.2018р. у повному обсязі;
3. Рішення №0029161406 від 06.06.18: сума грошового зобов'язання зі штрафними санкціями за платежем податок на додану вартість із імпортованих на територію України робіт, послуг (код платежу 14060400) у розмірі 1 092 596,00 грн- сплачено 07.06.2018р. у повному обсязі.
4. Рішення №0029211406 від 06.06.18: сума грошового зобов'язання за платежем податок податок на прибуток страхових організацій (код платежу 11020700) у розмірі 72 840,00 грн- сплачено 07.06.2018р. у повному обсязі.
5. У 4 кварталі 2018 року - камеральна перевірка податкової звітності з питання своєчасності подання Звіту про суми податкових пільг. Отримано податкове повідомлення рішення №0707011208 від 12.10.2018: штрафні

(фінансові) санкції (штрафи) у сумі 170,00грн за платежем штрафні санкції (код платежу 21081100) - сплачено 30.10.2018р. у повному обсязі;

8. За 2018 рік винагорода членам Наглядової ради не сплачувалась, Генеральному директору Товариства виплачувалась заробітна плата та премія у розмірі 1 093,2 тис. грн.

9. На діяльність Товариства в 2018 році впливали фактори ризику - загальна економічна нестабільність та коливання національної валюти України.

10. Управління фінансовими ризиками ретельно контролює Наглядова Рада та Виконавчий орган Товариства.

11. В 2018 році функціонування системи внутрішнього аудиту Товариства регламентувалося документами, що розроблені відповідно до законодавчих вимог, а саме Положенням про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженим Протоколом Наглядової ради Товариства

Із запланованих внутрішнім аудитором Товариства заходів відповідно до плану внутрішніх аудитів в 2018 році проведено 4 планових перевірок. Об'єктами внутрішніх аудитів виступали:

- організація процесу укладання договорів страхування;
- організація внутрішнього контролю за дотриманням повноважень при укладанні договорів страхування;
- розподіл повноважень між працівниками;
- перевірка дотримання нормативних вимог платоспроможності на проміжні дати.

За результатами аудиторської перевірки внутрішнім аудитором підготовлено висновки про відповідні об'єкти аудиту.

12. Протягом 2018 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

13. Протягом 2018 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

14. Протягом 2018 року пов'язаним особам послуги не надавалися.

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

При складанні аудиторського висновку аудитором використовуються вимоги Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, та рекомендації, викладені в Розпорядженні Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 року за № 2316 "Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами" та Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 (із змінами та доповненнями).

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

Зовнішнім аудитором на 2018 рік Наглядовою радою "Страхової компанії "Колоннейд Україна" призначено ТОВ "АФ "АПК-АУДИТ" (код ЄДРПОУ: 31840760 місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, 47).

ТОВ "АФ "АПК-АУДИТ", свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2874 від

23.04.2002 року, свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) № 0081 (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 січня 2017 р. № 140), строк дії свідоцтва з 26 січня 2017 року до 01 грудня 2021 року.

17. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "АФ "АПК-АУДИТ" на ринку аудиторських послуг більше ніж 15 років, а саме з 23.04.2002 року.

Аудиторські послуги для ПрАТ "Страхова компанія "Колоннейд Україна" надає з 2017 року.

До переліку аудиторських послуг, що надаються ТОВ "АФ "АПК-АУДИТ" для ПрАТ "Страхова компанія "Колоннейд Україна" належать:

о аудиторські послуги з надання аудиту річної фінансової звітності, яка складена за МСФО;

о аудиторські послуги з надання аудиту річної регуляторної звітності, яка складена згідно з Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39.

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2018 року, не відбувалось. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

Випадків виникнення конфлікту інтересів між зовнішнім та внутрішнім аудиторами не було.

Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не встановлено.

18. Товариством не затверджено розпорядчий акт, яким би встановлювалась процедура розгляду скарг. В Товаристві існує наступна процедура захисту прав споживачів:

усі скарги, щодо надання фінансових послуг, з початку розглядаються Генеральним директором та визначається відповідальна особа за розгляд та виконання скарги.

Працівники призначаються керівником відповідно до повноважень.

Перелік судових справ, у які на сьогодні втягнута Компанія у якості Відповідача, з визначенням приблизної грошової оцінки майбутніх подій за позовами:

1. Баканіна П.В. про стягнення суми страхового відшкодування

Сума позову близько 500 000 грн. Перспектива остаточного позитивного вирішення спору на користь Компанії - 55%. Знаходиться на розгляді Верховного суду України

2. За позовом гр. Зайця про стягнення страхового відшкодування

Сума позову близько 240 000 грн. Перспектива остаточного позитивного вирішення спору на користь Компанії - 35%. Знаходиться на розгляді Верховного суду України

3. За позовом гр. Сулими С.Л. про стягнення страхового відшкодування .

Сума позову близько 200 000 грн. Перспектива остаточного позитивного вирішення спору на користь Компанії - 50%. Знаходиться на розгляді Подільського районного суду міста Києва

Інші судові справи мають суброгаційний характер, де наша компанія виступає позивачем.

19. Згідно Додатку 5 до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року N 39 із змінами та доповненнями ПрАТ "СК "Колоннейд Україна" надає до Нацфінпослуг Звіт про корпоративне управління страховика.

Генеральний директор

С.В. Ярошевич

Головний бухгалтер

Г.М.Вовченко

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л.	В 181305	ЛЮКСЕМБУРГ" 2453 д/н Люксембург 20, рю Ежен Рюппер, L - 2453	11998	99.983333333333	11998	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
<b>Усього</b>			11998	99.983333333333	11998	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
1	2	3	4	5
Акції прості іменні	12000	675	<p>Відповідно до Статуту емітента акціонери мають право: на участь в управлінні Товариством; на отримання дивідендів; на отримання у разі ліквідації Товариства частини майна Товариства або вартості частини майна Товариства; на отримання інформації про господарську діяльність Товариства, згідно з чинним законодавством та діючими внутрішніми положеннями Товариства, які регламентують перелік та порядок надання інформації акціонерам; переважне право придбавати розміщені Товариством прості акції пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій; вимагати здійснення Товариством обов'язкового викупу належних йому простих акцій, у випадках, передбачених законом. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Окрім прав, зазначених вище, акціонери Товариства мають право: вийти зі складу акціонерів Товариства в порядку, передбаченому чинним</p>	<p>Публічної пропозиції цінних паперів Товариством протягом звітного періоду не здійснювалося. Протягом звітного періоду акції прості іменні, емітовані Товариством, не були допущені до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру.</p>

			<p>законодавством України; відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Товариства; інші права відповідно до законодавства України. Акціонери Товариства зобов'язані: дотримуватись положень Статуту Товариства, інших внутрішніх документів Товариства; виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів; виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; сприяти Товариству у здійсненні його діяльності, утримуватись від дій, які можуть спричинити йому збитки чи зашкодити діловій репутації; виконувати інші зобов'язання, визначені чинним законодавством України та документами Товариства.</p> <p>Переважне право акціонерів Товариства на придбання акцій, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі, відсутнє. До акціонерів Товариства не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Товариством або іншими акціонерами.</p>	
Примітки				



## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.07.2010	580/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000086557	Акція проста бездокументарна іменна	Документарні іменні	675.00	12000	8100000.00	100.000000000000
<b>Опис</b>	Публічної пропозиції цінних паперів Товариством протягом звітного періоду не здійснювалося. Протягом звітного періоду акції прості іменні, емітовані Товариством, не були допущені до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру. Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках протягом звітного періоду не здійснювалася. Цінні папери Товариства не перебувають в обігу за межами України. Нерозміщених цінних паперів немає. Додаткового випуску акцій протягом звітного періоду не відбувалось. Викуп акцій протягом звітного періоду не проводився.								

**10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
23.07.2010	580/1/10	UA4000086557	12000	675.00	12000	0	0
<b>Опис</b>	Інформація щодо загальної кількості голосуючих акцій відображена у відповідності до даних Інформаційної довідки, щодо інформації про акціонерів - юридичних осіб і спільної кількості фізичних осіб, виданої ПАТ "Національний депозитарій України", станом на 31.12.2018 року.						

### ХІІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську 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 , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
<b>1.Виробничого призначення</b>	349.000	501.000	0.000	0.000	349.000	501.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	349.000	501.000	0.000	0.000	349.000	501.000
<b>2. Невиробничого призначення</b>	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>Усього</b>	349.000	501.000	0.000	0.000	349.000	501.000

**Пояснення :** Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами) встановлені відповідно до чинних норм Податкового Кодексу України. Первісна вартість ОЗ на кінець звітного періоду складає 3099 тис. грн., сума нарахованого зносу 2598 тис. грн.

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)	125847	97668
Статутний капітал (тис.грн.)	30000	8100
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)	30000	8100
<b>Опис</b>	Розрахунок вартості чистих активів відбувся відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами	
<b>Висновок</b>	Розрахункова вартість чистих активів(125847.000 тис.грн. ) більше скоригованого статутного капіталу(30000.000 тис.грн. ).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	

### 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, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За вексями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	2442.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	159537.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	161979.00	X	X
<b>Опис</b>				

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колонейд Україна"  
 Територія М. КИЇВ  
 Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРИМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ  
 Середня кількість працівників 40  
 Одиниця виміру : тис. грн.  
 Адреса 04070 м. Київ м.Київ вулиця Іллінська, 8, т.(044) 537-53-90

Дата (рік, місяць, число)  
 за ЄДРПОУ  
 за КОАТУУ  
 за КОПФГ  
 за КВЕД

Коди		
2019	01	01
25395057		
8038500000		
230		
65.12"		

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" грудня 2018 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	316	1689
первісна вартість	1001	466	2060
накопичена амортизація	1002	150	371
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	137
Основні засоби	1010	349	501
первісна вартість	1011	2689	3099
знос	1012	2340	2598
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	752
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	18303	15156
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5250	5116
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	24218	23351
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	165	146
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	35485	41558
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	--	2873
з бюджетом	1135	35	63
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	863	1295
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2935	6092
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	--
Гроші та їх еквіваленти	1165	205404	205258
Готівка	1166	--	3
Рахунки в банках	1167	205404	205255
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	100882	7190
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	99660	20

резервах незароблених премій	1183	1222	7170
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	345769	264475
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	369987	287826

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного року</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8100	30000
Капітал у дооцінках	1405	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	2808	2808
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	86440	93039
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Інші резерви	1435	320	--
Усього за розділом I	1495	97668	125847
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	254594	130628
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	161728	32881
резерв незароблених премій	1533	92866	97747
Усього за розділом II	1595	254594	130628
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	--	85
розрахунками з бюджетом	1620	808	2442
у тому числі з податку на прибуток	1621	808	2419
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	578	6289
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	13157	14128
Поточні забезпечення	1660	2737	8289
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	--	99
Інші поточні зобов'язання	1690	445	19
Усього за розділом III	1695	17725	31351
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	369987	287826

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

Ярошевич Святослав Володимирович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Вовченко Ганна Михайлівна



Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова  
Компанія "Колоннейд Україна"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
25395057		

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід )  
за 2018 рік**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	200991	156334
Премії підписані, валова сума	2011	223707	184579
Премії, передані у перестраховування	2012	(23783)	(8368)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	4881	21099
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	5948	1222
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(--)	(--)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	117814	75202
Валовий: прибуток	2090	83177	81132
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	29206	-35941
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	128846	-133155
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-99640	97214
Інші операційні доходи	2120	6899	6476
Адміністративні витрати	2130	(32537)	(25710)
Витрати на збут	2150	(40622)	(31674)
Інші операційні витрати	2180	(12501)	(8274)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	33622	--
збиток	2195	(--)	(13991)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	8477	5658
Інші доходи	2240	21408	20917
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(23974)	(13275)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	39533	--
збиток	2295	(--)	(691)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-11354	-4654
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	28179	--
збиток	2355	(--)	(5345)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--

Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	28179	-5345

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1272	987
Витрати на оплату праці	2505	15203	10446
Відрахування на соціальні заходи	2510	2711	2265
Амортизація	2515	480	504
Інші операційні витрати	2520	65995	51456
<b>Разом</b>	2550	85661	65658

### 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	--	--
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	--	--
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	--	--
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	--	--
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Ярошевич Святослав Володимирович**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Вовченко Ганна Михайлівна**

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія  
"Колоннейд Україна"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
25395057		

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )  
за 2018 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	--	--
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	3915	578
Надходження від повернення авансів	3020	682	--
Надходження від страхових премій	3050	220213	168784
Інші надходження	3095	102234	8426
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(14650)	(59387)
Праці	3105	(10773)	(9458)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2695)	(2160)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(15346)	(21350)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(11203)	(6770)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(1093)	(--)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(3050)	(14580)
Витрачання на оплату авансів	3135	(270)	(--)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2427)	(--)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(6)	(128)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(279598)	(74250)
Інші витрачання	3190	(3312)	(--)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2033	11055
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	8103	5029
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(--)	(--)
необоротних активів	3260	(1069)	(277)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7034	4752
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(67588)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	-67588
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5001	-51781

Залишок коштів на початок року	3405	205404	248990
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-5147	8195
Залишок коштів на кінець року	3415	205258	205404

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Ярошевич Святослав Володимирович**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Вовченко Ганна Михайлівна**

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова  
Компанія "Колоннейд Україна"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
25395057		

**Звіт про власний капітал  
за 2018 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8100	--	--	2808	86440	--	--	97348
Коригування: Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	320	320
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	8100	--	--	2808	86440	--	320	97668
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	28179	--	--	28179
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	21900	--	--	--	-21900	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	320	--	-320	--
Разом змін у капіталі	4295	21900	--	--	--	6599	--	-320	28179
Залишок на кінець року	4300	30000	--	--	2808	93039	--	--	125847

Генеральний директор

\_\_\_\_\_ (підпис)

**Ярошевич Святослав Володимирович**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

**Вовченко Ганна Михайлівна**

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА" ЗА 2018 РІК

Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними станом на 31 грудня 2018.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018.
2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018.
3. Інформація про Компанію.
4. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.
5. Основоположні припущення.
6. Істотні положення облікової політики та відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності:
  - 6.1. Основні засоби.
  - 6.2. Нематеріальні активи
  - 6.3. Фінансові інструменти
  - 6.4. Капітал і фонди
  - 6.5. Операційна оренда
  - 6.6. Резерви, забезпечення за зобов'язаннями та платежами
  - 6.7. Операції страхування
  - 6.8. Визнання доходів від страхової діяльності
  - 6.9. Визнання інших доходів
  - 6.10. Визнання витрат
  - 6.11. Зобов'язання за пенсійними програмами
  - 6.12. Зобов'язання за виплатами працівникам
  - 6.13. Податок на прибуток. Оподаткування
  - 6.14. Операції в іноземній валюті
  - 6.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Товаристві
  - 6.16. Розкриття інформації про пов'язані сторони
  - 6.17. Цілі та політика управління ризиками
7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення.
8. Пояснення суттєвих статей Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за 2018 рік.
  1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Колоннейд Україна" (далі - Компанія) станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
  - представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
  - розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
  - створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
  - оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
  - застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
  - ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена керівництвом Компанії 27 лютого 2019 р.

## 2. ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Фінансову звітність Компанії підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2018.

Відповідно до вимог МСВО 1 "Подання фінансової звітності"

Повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) звіт про рух грошових коштів за період;
- ') примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" фінансова звітність за МСФЗ включає:

- ? баланс (звіт про фінансовий стан) (далі - баланс);
  - ? звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі - звіт про фінансові результати);
  - ? звіт про рух грошових коштів;
  - ? звіт про власний капітал і
- Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Компанія надає фінансову звітність Регулятору - Національній комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за формою, передбаченою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73.

## 3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва - Приватне акціонерне Товариство "Страхова компанія "Колоннейд Україна" (далі -Компанія). Код за ЄДРПОУ - 25395057.

Приватне акціонерне Товариство "Страхова компанія "Колоннейд Україна" є правонаступником

Приватного акціонерного товариства з іноземними інвестиціями "Страхова компанія "К'Ю Бі І Україна".

Дата державної реєстрації 05.02.1998 р. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДРПОУ 1 067 120 0000 000978.

У зв'язку зі зміною місцезнаходження 23.11.2007 р. видано Свідоцтво про державну реєстрацію Серії А00 №780658.



У зв'язку зі зміною назви 24.06.2010 р. видано Свідоцтво про державну реєстрацію Серії А00

№ 776463.

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження - 04070, м. Київ, вул.Іллінська, буд. 8.

Web: <https://www.colonnade.com.ua/>

Чисельність працівників Компанії станом на 31.12.2018 р. складає 40 чоловік.

Відокремлених підрозділів Компанія не має.

Предметом діяльності Компанії є страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також інша діяльність у межах, визначених Законом України "Про страхування" та іншими нормативними актами України.

Основні види діяльності за КВЕД:

- 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя;

Компанія у 2017 році здійснювала свою діяльність на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності: АЕ № 198849; АЕ № 198845; АЕ № 198839; АЕ № 198838; АЕ № 198843; АЕ № 198852; АЕ № 198842; АЕ № 198848; АЕ № 198840; АЕ № 198844; АЕ № 198841; АЕ № 198846; АЕ № 198850; АЕ № 198847; АЕ № 198834; АЕ № 198837; АЕ № 198836; АЕ № 198835; АЕ № 198851; АЕ №190486; також ліцензій на право здійснення медичного страхування (безперервного страхування здоров'я) та страхування сільськогосподарської продукції.

Ліцензія на право здійснення медичного страхування (безперервного страхування здоров'я) була отримана 16.05.2017 року.

Участь в громадських об'єднаннях страховиків:

Компанія є асоційованим членом Моторно-транспортного (страхового) бюро України та Української федерації убезпечення.

Останні зміни у складі акціонерів відбувалися у 2015 році, що мали метою консолідацію акцій Товариства у складі Fairfax Financial Holdings Limited ("Fairfax"). Відповідно до законодавства України, страхова компанія повинна мати мінімум трьох акціонерів. Fairfax придбала 100% акцій компанії, які були розділені між трьома дочірніми компаніями Fairfax (Colonnade Finance SARL), Люксембург 99.9988%, Fairfax Holdings Inc (США) 0.0083% та Fairfax Financial LLC (США) 0.0083%.

Рішенням загальних зборів акціонерів ПрАТ "Страхова компанія з іноземними інвестиціями "К'Ю Бі І Україна" від 18 грудня 2015 року (Протокол № 18-12/15) було прийняте рішення про зміну назви компанії на Приватне акціонерне Товариство "Страхова компанія "Колоннейд Україна" (скорочене найменування ПрАТ "СК "Колоннейд Україна") та затверджено нову редакцію Статуту товариства.

Нову редакцію Статуту було зареєстровано 29.12.2015 року. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДРПОУ 1 067 120 0000 000978.

Протягом 2018 року змін у складі акціонерів не відбувалося.

12.12.2018 було зареєстровано нову редакцію Статуту, згідно рішення акціонерів Компанії (Протокол №19-11/18 від 19.11.18) в якій розмір статутного фонду приведено у відповідність до вимог чинного законодавства.

Органами управління і контролю Компанії є:

Вищий орган Компанії - Загальні збори акціонерів;

Наглядовий орган - Наглядова рада;

Виконавчий орган - Генеральний директор (одноосібний).

4. ОСНОВИ І ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ТА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
Фінансова звітність Компанії, відповідно до ст.12-1 Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі - МСФЗ).

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

Компанія наводить інформацію про застосування нових та змінених стандартів.

Для підготовки цієї фінансової звітності застосовані нові або переглянуті стандарти, що наведені далі, і в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2018 року, а саме:

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінив МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9). Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання.

- МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнанні фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом.

- Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку.

- Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку.

- Створення резерву або під 12-місячні очікувані кредитні збитки, або під очікувані кредитні збитки за увесь термін є обов'язковим для усіх ризиків, на які поширюються вимоги МСФЗ 9 відносно знецінення.

- Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відображати вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

- Переглянутий порядок обліку тимчасової вартості опціонів, форвардних пунктів і елемент спреду валютної бази інструментів хеджування може понизити волатильність прибутку або збитку.

- Більше не вимагається робити ретроспективну оцінку ефективності хеджування, а перспективне тестування тепер ґрунтується на принципі "економічних стосунків".

- Положення щодо припинення визнання перенесені з МСБО 39 практично без змін.

Вплив застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність Компанії за 2018 рік

Починаючи з 01.01.2018 року Компанія застосувала новий МСФЗ 9 до обліку фінансових інвестицій.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Компанія провела аналіз "очікуваного кредитного збитку" враховуючи наступне:

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання

кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї об'рунтованої та підтвердженої інформації, включаючи прогнозу інформацію,

якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Компанія оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія 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'рунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання,

Компанія 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.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) об'рунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату, при оцінці очікуваних кредитних збитків Компанія може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Компанія враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малою ймовірною.

З ризиком платоспроможності (як формою кредитного ризику) Компанія стикається через певні вимоги рейтингів до вибраних емітентів. У рамках концепції розміщення активів особлива увага приділяється рейтингам, як з огляду загальної інвестиційної політики Компанії, так і з огляду на вимоги законодавства України щодо діяльності страховиків.

Станом на 31.12.2018 року та на 31.12.2017 року Компанія не має інвестицій в акції та облігації корпоративних емітентів та внутрішніх і зовнішніх державних позик. Відповідно, Компанія не проводила аналізу очікуваних кредитних збитків щодо зазначених фінансових інструментів.

Фінансові інвестиції та грошові кошти Компанії розміщені на розрахункових рахунках та короткострокових депозитних рахунках (строком до трьох місяців) в банківських установах України, кредитний рейтинг яких підтверджено міжнародними рейтинговими агентствами і уповноваженими рейтинговими агентствами України і який відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року № 665 (далі - національна рейтингова шкала).

Станом на 31.12.2018 року та на 31.12.2017 року кредитний рейтинг банківських установ відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою і є не нижчим АА, в зв'язку з чим відсутня необхідність визнання очікуваного кредитного збитку.

тис.грн.

31.12.2018 р. (у тис. грн.) 31.12.2017 р. (у тис. грн.)

Не прострочені і не знецінені:

- рейтинг uaA- та вище 159 026 139 807

- рейтинг uaBBB

- рейтинг uaBB

не мають рейтинг за національною шкалою

Всього депозитів в банках 159 026 139 807

- рейтинг uaA- та вище 46 229 65 597

- рейтинг uaBBB

- рейтинг uaBB

не мають рейтинг за національною шкалою

Всього залишки грошових коштів на розрахункових рахунках 46 229 65 597

Компанія застосовує спрощений підхід до торговельної та іншої дебіторської заборгованості, договірних активів та дебіторської заборгованості за нарахованими доходами.

Стосовно оцінювання необхідності визнання кредитного ризику за дебіторською заборгованістю (не пов'язаною із договорами страхування/перестраховування), наприклад за нарахованими доходами, іншою дебіторською заборгованістю, то Компанія робить припущення про те, що кредитний ризик за цими фінансовими інструментами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, і, що вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набув чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КИМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення. Зміни до МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" (виданий в квітні 2016 року) внесли роз'яснення до МСФЗ 15. Ці зміни містять роз'яснення в наступних областях: виявлення обов'язків до виконання; порівняння винагорода власника і агента; посібник по застосуванню ліцензування. Поправки діють відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Оскільки цей стандарт не застосовується до страхових контрактів, що підпадають під дію стандарту МСФЗ 17, та основною діяльністю Компанії є діяльність

зі страхування, вплив застосування МСФЗ 15 на фінансову звітність Компанії 2018 року є несуттєвим.

#### Зміни до діючих стандартів

Зміни до МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій" (видані в липні 2016 року). Поправки торкнулися наступних областей:

- обліку впливу умов переходу на операції по виплатах на основі акцій, розрахунки по яких робляться грошовими коштами;
- класифікації операцій за виплатами на основі акцій, з характеристиками нетто-розрахунків відносно зобов'язань по податкових утриманнях;
- обліку зміни умов операцій з виплатами на основі акцій, розрахунок по яких змінюється з виплати грошовими коштами на виплати у формі пайових інструментів.

Вплив на фінансову звітність 2018 року у результаті застосування змін до МСФЗ 2 відсутній.

Зміни до МСФЗ 4 "Страхові контракти", направлені на питання, пов'язані з різними датами набирання чинності МСФЗ 9 і нового стандарту відносно договорів страхування, який замінить МСФЗ 4 (видані в липні 2016 року). Дана поправка надає організаціям, відповідним критерію участі в переважно страховій діяльності, можливість продовжити вживання поточного обліку по МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ (IFRS) 9 до найближчої з наступних дат: початки застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше ("Положення про закінчення терміну дії"). Поправка окремо передбачає для усіх організацій з договорами, що потрапляють в сферу дії МСФЗ (IFRS) 4, можливість застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 в повному об'ємі з урахуванням коригування прибутку або збитків, що передбачає виключення впливу МСФЗ (IFRS) 9, в порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, відносно класифікованих на власний розсуд фінансових активів, що відповідають вимогам, що пред'являються. Оскільки Компанія застосовує МСФЗ 9 у повному обсязі, дані зміни до МСФЗ 4 не мають впливу на фінансову звітність Компанії.

Зміни до МСБО 28 (випущені у грудні 2016 р.) уточнюють, що вибір оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток інвестиції в асоційоване підприємство або спільне підприємство, яке знаходиться в розпорядженні суб'єкта господарювання, яке є організацією венчурного капіталу, взаємним фондом, довірчим підрозділом або іншим кваліфікаційним об'єктом, є для кожної інвестиції в асоційоване підприємство або спільне підприємство з інвестицією - за принципом інвестування, після первісного визнання. Поправки не вплинули на фінансові звіти Компанії, оскільки протягом 2018 року були відсутні інвестиції в асоційовані або спільні підприємства.

Зміни до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" (випущені в грудні 2016 р.) уточнюють, що переведення до інвестиційної нерухомості або з неї (включаючи активи під будівництво та розвиток) слід приймати тоді і тільки тоді, коли є дані про зміну використання майна. Зміни не мали суттєвого впливу на фінансові звіти Компанії.

#### Нові інтерпретації

Інтерпретація КТМФЗ 22 "Операції з іноземною валютою та передплата відшкодування" (випущена в грудні 2016 року) - роз'яснення застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється), містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які містять аванси сплачені або кошти отримані в іноземній валюті є той курс, що діяв на дату первісного визнання немонетарного авансового активу або зобов'язання з відстроченого доходу. Інтерпретація не передбачає суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові та переглянуті стандарти, що були видані, але ще не набули чинності:

Компанія не застосовувала нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2018 року.

#### Нові стандарти

МСФЗ 16 "Оренда" (виданий в січні 2016 року) запроваджує єдину модель обліку для орендарів, яка вимагає від орендарів визнавати активи та зобов'язання за всіма договорами оренди, за винятком випадків, коли строк оренди становить 12 місяців або менше або орендований актив має низьку вартість. Введені значні

зміни у бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною і фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань відносно усіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю). МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починається 1 січня 2019 р. або пізніше, і при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами".

На першому етапі було розглянуто всі лізингові договори Компанії та проаналізовано їх вплив на річну фінансову звітність. У Компанії є 3 лізингових контракти, у яких вона виступає у ролі лізингоодержувача. Орендні відносини стосуються офісного приміщення та автомобілів. Згідно з проведеним аналізом договорів і розрахунками, не буде істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії, тому що Компанія застосувала допустимі виключення для оренди без обов'язкових прав. Стандарт не застосовувався Компанією достроково.

МСФЗ 17 "Договори страхування" (випущено в травні 2017 року) - стандарт, який замінює МСФЗ 4, застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише у випадку застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 15) вимагає оцінку страхових зобов'язань за поточною вартістю виконання та забезпечує більш уніфікований підхід до оцінки та представлення всіх договорів страхування. Ці вимоги спрямовані на досягнення мети послідовного, принципового обліку договорів страхування, що дає підставу користувачам фінансової звітності оцінити вплив, який мають договори страхування на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Він також вимагає, щоб аналогічні принципи застосовувались до договорів перестраховання та інвестиційних контрактів, що містять умови дискреційної участі.

Найважливіші зміни МСФЗ (IFRS) 17 стосуються методології, що застосовується для оцінки контрактів та страхових полісів, а також представлення в примітках до фінансових звітів страхових, перестрахових та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі. У МСФЗ 17 доступні три моделі оцінки ("Загальна модель оцінки", "Підхід до розподілу премій", "Змінна плата") прийнятні для оцінки страхових договорів у річних фінансових звітах страхових компаній. Крім того, МСФЗ (IFRS) 17 включає опції для визнання ефекту дисконтування від процентів. Метою вирішення питання про вплив варіантів буде компенсація, наскільки це можливо, коливань справедливої вартості в результаті оцінки фінансових інструментів та дисконтування майбутніх грошових потоків відповідно до МСФЗ 17, що дозволить мінімізувати нестабільність прибутків. Компанія почало інтенсивну підготовку до переходу на МСФЗ 17 шляхом проведення відповідних аналітичних процедур. Впровадження МСФЗ 17 в Компанії та всі необхідні корективи будуть здійснюватися під професійним наглядом материнської компанії. Сформовано проектну групу для інтенсивного розв'язання проблеми впровадження вищезгаданого стандарту бухгалтерського обліку. Впровадження вимог, які вимагає МСФЗ 17 це надзвичайно складне завдання, яке стосується, зокрема, областей бухгалтерського обліку, актуарних та інформаційних технологій. Через високу складність самого стандарту, досі існують невизначеності у зв'язку з його інтерпретацією та необхідним узгодженням з результатами впровадження МСФЗ 9, вплив на окремі статті річної фінансової звітності Компанії ще не може бути кількісно визначений. Проте вже сьогодні Компанія оцінює, що зазначений стандарт матиме суттєвий вплив на фінансову звітність, однак, практично неможливо надати об'рунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

Переглянуті стандарти

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Продаж або вклад активів між інвестором та його асоційованим підприємством або спільним підприємством" (випущено у вересні 2014 року). Зміни стосуються поточного конфлікту між цими двома стандартами та пояснюють, що прибуток або збиток слід повністю визнати, коли транзакція включає в себе бізнес, і частково, якщо вона включає активи, які не становлять бізнес. Дата набрання чинності, первісно встановлена для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року, була відкладена на невизначений термін у грудні 2015 року, однак дострокове застосування все ще залишається допустимим. Очікується, що це не вплине на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 9. Функції передоплати з негативним відшкодуванням (необов'язкові). Вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вносять зміни до існуючих вимог МСФЗ 9 щодо прав на припинення, щоб дозволити оцінку за амортизованою вартістю (або, в залежності від

бізнес-моделі, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) навіть у випадку негативних компенсаційних виплат.

Поправки до МСФЗ 3 та МСФЗ 11 (необов'язкові). Вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправки до МСФЗ 3 уточнюють, що коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він повторно проводить попередні перевірки інтересів у цій діяльності. Поправки до МСФЗ 11 уточнюють, що коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, суб'єкт господарювання не проводить повторну оцінку раніше інтересів у цій діяльності.

Поправки до МСБО 12 (необов'язкові). Вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправки роз'яснюють, що вимоги попереднього пункту 52В (визнати наслідки податку на прибуток від дивідендів, коли операції або події, які спричиняють прибуток, що підлягає розподілу, визнаються) застосовуються до всіх наслідків податку на прибуток від дивідендів шляхом переміщення абзацу з пункту 52А, що стосується лише ситуацій, коли існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

Поправки до МСБО 23 (необов'язкові). Роз'яснюють, що якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання взагалі позичає при розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Поправки до МСБО 19. Коригування, скорочення або погашення плану (необов'язкові). Вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Якщо виникає коригування, скорочення або погашення плану, стає обов'язковим, що вартість поточного обслуговування та чистий відсоток за період після переоцінки визначаються з використанням припущень, використаних для переоцінки. Крім того, були внесені поправки для уточнення ефекту від коригування, скорочення або погашення плану на вимоги щодо граничної суми активів.

Поправки до МСФЗ 3. Визначення бізнесу (необов'язкові). Вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Поправки до визначення бізнесу, а саме зміни до Додатку А Визначення термінів, інструкції щодо застосування та ілюстративні приклади МСФЗ 3. Поправки уточнюють, що для того, щоб вважатися бізнесом, придбаний комплекс заходів і активів повинен включати, як мінімум, вхідний та суттєвий процес, який разом значною мірою сприяє здатності створювати результати; скорочено визначення бізнесу та результатів, зроблено акценти на товарах та послугах, що надаються клієнтам, і видалено посилання на здатність зменшувати витрати; додано вказівки та ілюстративні приклади, що допомагають суб'єктам оцінити, чи був отриманий суттєвий процес; усунуто оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-які відсутні вхідні дані або процеси та продовжувати виробляти результати; та додано додатковий тест на концентрацію, що дозволяє спростити оцінку того, чи придбаний набір видів діяльності та активів не є бізнесом.

Нові інтерпретації

Інтерпретація КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат" (випущена в червні 2017 року) застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або пізніше 1 січня 2019 року (дострокове застосування дозволяється), містить керівництво щодо того, як відобразити вплив невизначеності при обліку податків на прибуток відповідно до МСФЗ 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо проведення перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкової втрати), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг, та податкові ставки та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Інтерпретація не передбачає суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

## 5. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записях і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Компанія застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Компанія діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Компанія вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність. Управлінський персонал Компанії вважає припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як із світовою економічною кризою, так і економічною та політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Поліпшення економічної ситуації в країні в значній мірі залежатиме від ефективності фінансових і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки, що стосуються формування резерву під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування, по формуванню страхових резервів, по відображенню умовних доходів та зобов'язань, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу, знецінення зобов'язань може зменшитися, Компанія брала до уваги зовнішні та внутрішні джерела інформації.

За результатами оцінки щодо існування ознак можливого зменшення корисності активів, знецінення зобов'язань встановлено:

- а) відсутність видимих ознак того, що вартість активів зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- б) відсутність протягом періоду зміни зі значним негативним впливом або ознак що вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Компанія, чи на ринку, для якого призначений актив;
- в) відсутність ознак того що ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості актива при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування актива;
- г) відсутність ознак що балансова вартість чистих активів Компанії є більшою, ніж його ринкова капіталізація;
- ') відсутність свідчення застаріння або фізичного пошкодження актива;
- д) відсутність ознак що впротягом періоду 2018 року відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть на Компанію, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого

використання актива, зокрема відсутність планів припинити використання актива, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього активу;

е) відсутність свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність актива є або буде гіршою, ніж очікувана;

і) відсутність інших ознак щодо бізнесу Компанії в цілому що може свідчити про існування ознак можливого зменшення корисності активів, знецінення зобов'язань.

Враховуючи наведене за результатами оцінки Компанією встановлено відсутність ознак знецінення зобов'язань та зменшення корисності активів станом на 31.12.2018, аналогічно, як і станом на 31.12.2017 року.

З метою представлення в фінансовій звітності станом на кінець звітного періоду 31.12.2018 року Компанія провела оцінку на адекватність страхових зобов'язань (резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Аналіз станом на 31.12.2018 проведено актуарієм на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків для діючих на звітну дату договорів страхування відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти".

В зв'язку з чим Компанія на дату річного балансу оцінює активи/зобов'язання за їх балансовою вартістю, що визначається відповідно до МСБО, застосовуваних до таких видів активів/зобов'язань, згідно з обліковою політикою Компанії.

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

## 6. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ВІДПОВІДНІ РОЗКРИТТЯ ЩОДО СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:

Облікова політика відповідає всім МСФЗ, що вступили в силу на кінець звітного періоду (з урахуванням п.4 цих Приміток), за який підготовлена фінансова звітність згідно з МСФЗ.

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися відповідно у всіх звітних періодах, представлених у цій фінансовій звітності.

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

### 6. 1. Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, первісна вартість яких більша за 6000 грн. та термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками "Інші доходи" або "Інші витрати" у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.



Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

З 01.01.18 Компанією було прийнято рішення про зміну метода нарахування амортизації за групою основних засобів "офісне обладнання" із зменшення залишкової вартості на прямолінійний.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

Група Термін корисного використання Метод нарахування амортизації

Меблі

5-15 прямолінійний

Офісне обладнання

3-5

прямолінійний

Малоцінні необоротні матеріальні активи

Більше року

100% при введенні в експлуатацію

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує об'рунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

## 6.2. Нематеріальні активи.

Для визначення нематеріального активу, його ідентифікують.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Компанії і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Компанія намір зробити це, або
- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Компанії або від інших прав та зобов'язань.

Компанія контролює актив для отримання майбутніх економічних вигод та обмежує доступ інших до цих вигод. Здатність Компанії контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріального активу виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку.

Майбутні економічні вигоди Компанія отримує від знання ринку та технічних знань. Майбутні економічні вигоди, які надходять Компанії від нематеріального активу, включають дохід від продажу послуг, скорочення витрат в тому числі майбутніх.

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку нематеріальних активів прийнято об'єкт нематеріальних активів.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з:

- терміну використання подібних нематеріальних активів;

- передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум, в кінці кожного звітної періоду.

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Класифікація і строки корисного використання нематеріальних активів наведені нижче:

Нематеріальні активи

група 5 - авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, відеоролики, передачі (програми) організації мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті.

Ліцензії та гарантії Строк корисного використання від 3 років, якщо інший термін не встановлений правовстановлюючим документом

Прямолінійний метод нарахування амортизації

Припинення визнання раніше визнаних основних засобів і нематеріальних активів, відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від їх використання або вибуття. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за той звітний рік, в якому визнання активу було припинено.

### 6.3. Фінансові інструменти.

До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладення угоди, або на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Компанія класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів. Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

Фінансові активи:

фінансові активи, доступні для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку та збитку за період. До фінансових активів, доступних для продажу, які оцінюються Компанією за справедливою вартістю, належать акції українських емітентів. Протягом звітної періоду операцій з такими активами Компанія не здійснювала та не мала таких активів;

інші фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- позики та дебіторська заборгованість;
- активи перестраховування;
- залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах.

Фінансові активи, що переоцінюються Компанією за справедливою вартістю, відображаються в балансі у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку та збитку за період.

Позики та дебіторська заборгованість є не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або тих, що можуть бути достовірно визначеними платежів.

Дебіторська заборгованість за страховими послугами - це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Компанії своїм страхувальникам, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності).

Дебіторська заборгованість від перестраховиків за страховими виплатами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами.

Компанія створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності, що ґрунтується на його оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності, іншої дебіторської заборгованості та інвестицій. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на підставі індивідуального аналізу кожного дебітора.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах - це сума резервних фондів, що належать страховику, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства (фонд захисту потерпілих та фонд страхових гарантій). Залишок коштів у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесений на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу та призводять до збільшення залишку коштів у МТСБУ. Оскільки залишок коштів у МТСБУ не має фіксованого строку, він відноситься до категорії фінансових активів для подальшого продажу і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування, процентного доходу до отримання та зменшення корисності від втрат внаслідок відзнеціння розміщених коштів в банках, визнаних неплатоспроможними та використання коштів централізованих резервів на погашення виплат за неплатоспроможних страховиків за рішенням Президії МТСБУ.

До складу інших фінансових активів належать грошові кошти та їх еквіваленти, що включають кошти на поточних рахунках у банках, інших рахунках в банках (депозитні), грошові кошти в касі Компанії, грошові кошти в "дорозі", які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів

Суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, продовження девальвації української гривні, нестача ліквідних коштів в банківському секторі, непрогнозований процес нагляду за банківським сектором призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2018 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Компанія свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

До еквівалентів грошових коштів Компанія відносить кошти розміщені на депозитних рахунках, термін повернення яких на звітну дату, не перевищує три місяці.

Припинення визнання. Визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у

повному обсязі та без істотної затримки по "транзитній" угоді; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але їй не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

Знецінення фінансових активів. Наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, Компанія визначає суми збитку від зменшення корисності.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інше невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості перед Компанією, зникнення активного ринку, тощо.

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (наступ "випадку понесення збитку"), які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Фінансові зобов'язання.

Компанія може мати наступні фінансові зобов'язання:

- дивіденди, що підлягають виплаті акціонерам;
- кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (перед страхувальниками за страховими відшкодуваннями, перед страховими посередниками за комісійною винагородою, перед перестраховиками за договорами переданими у перестраховування;
- інша поточна кредиторська заборгованість;
- поточні та довгострокові забезпечення.

Кредиторська заборгованість, пов'язана зі страховою діяльністю та зобов'язання за страховими контрактами будуть розглянуті окремо.

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами, що і оцінка фінансових активів.

Кредиторська заборгованість за послуги - включає розрахунки з постачальниками та підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконанні роботи і надані послуги, в тому числі з компаніями - перестраховиками і посередниками щодо продажу послуг Компанії.

Інша поточна кредиторська заборгованість - включає розрахунки за усіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства, розрахунки з підзвітними особами, розрахунками за страхуванням, розрахунки за іншими операціями, в тому числі розрахунки із страхувальниками за страховими випадками.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Компанія проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Припинення визнання. Визнання фінансового зобов'язання в балансі припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії минув.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Договори перестраховування

Компанія здійснює перестраховування ризиків за договорами страхування і отримує суми пере- страхових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестраховування. Передані ризики за договорами перестраховування згідно із Законом України "Про страхування", не звільняють Компанію від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Компанії, на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових

резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Компанія переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знецінення. Компанія моніторить фінансовий стан перестраховика.

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестраховування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечують достовірність та співставність показників фінансової звітності Компанії.

#### 6.4 Капітал і фонди.

Статутний капітал (далі також - зареєстрований капітал) Компанії сформований за рахунок грошових внесків засновників (акціонерів) Компанії, внесених внаслідок придбання акцій, випущених Компанією.

19.11.2018 на позачергових загальних зборах акціонерів Компанії було прийнято рішення про збільшення статутного фонду Компанії на 21 900 тис. грн до рівня 30 млн. грн за рахунок нерозподіленого прибутку.

Акціонерами Компанії є юридичні особи (детально в розд. 3 Інформація про Компанію).

Статутний капітал Компанії, утворений з суми номінальної вартості всіх акцій Компанії визнається за первісною вартістю і становить 30 000 тис. грн. Статутний капітал сплачений в повному обсязі.

Інформація про цінні папери Компанії:

Вид: акції - прості іменні, форма існування: бездокументарна, тип: прості іменні, кількість: 12 000, номінальна вартість дорівнює 2500,00 гривень кожна, акції в лістингу не знаходяться.

Акції Компанії знаходяться на рахунках у цінних паперах акціонерів Компанії, відкритих у ПАТ "Креді Агріколь Банк". Облік акцій Компанії здійснюється ПАТ "Національний депозитарій України".

" Акції не належать ані самій Компанії, ані асоційованому підприємству. Дочірніх підприємств Компанія не має.

" Перелік акціонерів і кількість акцій, якими вони володіють наведено в розд. 3 цих Приміток.

" У звітному періоді річні загальні збори акціонерів Компанії відбулись 28 квітня 2018 р.

" Позачергові збори акціонерів відбулися 19.11.2018

У 2018 році зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі не було.

У зазначених Примітках до фінансової звітності Компанія наводить інформацію про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу). Так зокрема, крім суми статутного капіталу, власний капітал Компанії включає резервний капітал, суму нерозподіленого прибутку та інші резерви.

Резервний капітал створюється для покриття збитків, збільшення статутного капіталу, погашення заборгованості у разі ліквідації Компанії.

Резервний капітал Компанії формується шляхом щорічних вірахувань від чистого прибутку Компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів Компанії. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу, розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Компанії за рік. Станом на 31.12.2018 року резервний капітал сформовано у розмірі 2807,7 тис.грн. Відрахувань до резервного фонду протягом 2018 року не було.

До складу інших резервів входить резерв коливання збитковості формування якого передбачено Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004 (далі -Методика № 3104). Прибуток Компанії утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Компанії.

Чистий прибуток може використовуватись Компанією за рішенням Загальних зборів Акціонерів для утворення фондів Компанії, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Компанії або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

#### 6.5. Операційна оренда.

Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному, не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди. Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

6.6. Резерви, забезпечення за зобов'язаннями та платежами.

Зобов'язання визнається Компанією, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

З метою обліку і відображення в звітності зобов'язання Компанії поділяються на:

- " Довгострокові (відстрочені податкові зобов'язання, довгострокові забезпечення, страхові резерви);
- " поточні;
- " забезпечення;
- " доходи майбутніх періодів.

Забезпечення - це зобов'язання з невизначеними сумою або часом погашення на дату балансу.

Забезпечення створюється Компанією при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Залишок забезпечення переглядається Компанією на кожну звітну дату та, у разі потреби, коригується.

Виплати співробітникам за щорічною відпусткою відображаються у момент, коли співробітник набуває право на таку відпустку. Резерв формується на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів невикористаної відпустки за період до дати складання річного Балансу (Звіту про фінансовий стан) і середньої заробітної плати співробітника за останні 12 місяців.

Непередбачені зобов'язання не відображаються в Балансі (Звіті про фінансовий стан).

Розрахунок технічних резервів здійснюється Компанією у відповідності з Законом про страхування та Методикою №3104 зі змінами та доповненнями.

На виконання застереження МСФЗ 4 "Страхові контракти" щодо обліку і відображення у звітності зазначених зобов'язань Компанія:

- не визнає 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;
- проводить перевірку адекватності зобов'язань;
- слідкує за тим, чи не зменшилась корисність активів перестрашування.

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

Страхові резерви створюються в тій валюті, в якій страховики несуть відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями.

Суми створених резервів визнаються витратами періоду. Сума резервів переглядається на кожну звітну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується).

Резерв незароблених премій (РНП)

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії розраховується за методом 1/365 ("pro rata temporis"). Метод розрахунку резерву незаробленої премії,

заснований на припущенні, що ризик протягом терміну дії полісу розподілений рівномірно. Індивідуально за кожним договором у резерв незаробленої премії відкладається частина нетто-премій, що припадає на термін дії договору, що не минув. Отримані результати підсумовуються по всіх договорах, що діють на звітну дату. У випадку, якщо мало місце розірвання договору страхування, то даний договір, з дати наступної за датою розірвання не приймає участі в розрахунку. Будь-які додаткові угоди до договорів, які супроводжуються додатковими нарахуваннями страхових премій беруть участь у розрахунку індивідуально, відповідно до термінів дії додаткових угод. Зміни в резерві незароблених премій визнаються в складі прибутку чи збитку шляхом коригування доходу від чистих зароблених страхових премій за період, в якому діє страхове покриття.

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій визначається у порядку, за яким формується величина резерву незароблених премій за такими видами страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестраховування. При розрахунку беруться до уваги частки страхових платежів належних до сплати згідно укладених договорів перестраховування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, формується на основі збитків про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, що отримана Компанією під час розслідування страхових випадків. У випадку коли про страховий випадок повідомлено, але розмір збитку не визначено, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка обмежується розміром страхової суми за договором. Зміни в резерві заявлених, але не виплачених збитків визнаються в складі прибутку чи збитку.

Компанія використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву, тому збільшує резерв заявлених, але не виплачених збитків на цю величину (3%).

Частка перестраховиків у резерві збитків, які заявлені, але не виплачені розраховується відповідно до умов договорів перестраховування. Перевірка на повноту даних в бухгалтерському обліку про частки перестраховиків у резервах заявлених збитків відбувається на кінець кожного місяця.

Резерв збитків, що відбулися але не заявлені (IBNR)

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється по всіх видах страхування. Зміни в резерві збитків, що відбулися але не заявлені визнаються в складі прибутку чи збитку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), розраховується Компанією на кожну звітну дату наступними методами:

Вид страхування      Метод розрахунку

Страхування від нещасних випадків      Борнхуеттер-Фергюссон  
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)      10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)      Борнхуеттер-Фергюссон  
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)      Борнхуеттер-Фергюссон  
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних  
Явищ      Борнхуеттер-Фергюссон

Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)  
10% від заробленої премії за  
попередні 4 звітних періоди

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)  
Борнхуеттер-Фергюссон

Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)      Борнхуеттер-Фергюссон

Страхування фінансових ризиків

10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди  
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами) Борнхуеттер-Фергюссон

Інші резерви (резерв коливання збитковості)

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливання збитковості. Так як за принципами МСФЗ даний резерв не визнається як страхове зобов'язання, то він представлений у звітності у складі інших резервів у капіталі, як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як доходи чи витрати у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Оцінку адекватності технічних резервів станом на 31.12.2018 року проведено актуарієм Луць А.О. - Свідоцтво № 01-024 з видів страхування, інших, ніж страхування життя від 10.01.2017р.

При проведенні тесту на адекватність актуарієм використовувалась краща оцінка, яка враховує всі коригування резервів. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування та оцінка майбутніх грошових потоків, за всіма дійсними на звітну дату договорами.

Показник ULR розраховувався на історичних даних за 2014-2018 роках для всіх видів крім КАСКО та ОСЦПВВНТЗ.

Сумарний профіцит резерву незароблених премій згідно актуарного висновку становить 17 696,4 тис. грн. Дефіцит присутній у ОСЦПВВНТЗ, КАСКО та ДМС. За рекомендаціями актуарія Компанія буде вживати всіх необхідних заходів для зниження збитковості даних видів страхування на основі більш детального аналізу.

Актуарій вважає, що резервів, сформованих на 31.12.2018 вистачить, щоб відповідати своїм зобов'язанням, що вже виникли на звітну дату, та, що виникнуть по діючим на звітну дату договорам.

Оцінка адекватності сформованого резерву коливання збитковості не здійснювалася (не передбачена МСФЗ 4).

#### 6.7. Операції страхування.

Договори страхування та перестраховання: всі договори (контракти), укладені Компанією відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме: чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:

- ймовірності настання страхового випадку;
- періоду його настання;
- розміру можливої компенсації не можна передбачити.

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає значний страховий ризик. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування - доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого страховику.

Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо премій, які генеруються кожним конкретним договором страхування, причому, додаткові премії або повернення премій, що виникають при цьому, розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії.



Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість з перестраховування являє собою непогашені зобов'язання Компанії перед перестраховиками на звітну дату.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

#### 6.8. Визнання доходів від страхової діяльності.

Визнання доходів від страхової діяльності в обліку Компанії відбувається за методом нарахування. В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Компанії за договорами (контрактами) страхування (перестраховування), що набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні, якщо інше не передбачено договором.

Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування.

Дохід від наданих послуг визначається у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України "Про страхування" та облікової політики Компанії.

Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає від операцій страхування та перестраховування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

#### Відображення в обліку регресних вимог

До інших операційних доходів Компанія відносить також суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки (далі по тексті - регресні вимоги).

Підставою для подання Компанією регресних вимог є фактична виплата страхових відшкодувань за договорами добровільного страхування наземного транспорту, добровільного страхування майна, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, де у Компанії, як у Страховика виникає право регресу у відповідності до ст. 27 Закону про страхування" та ст. 38 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів", Договору страхування тощо.

Сума регресної вимоги включає в себе суму фактично виплаченого страхового відшкодування та витрат на врегулювання страхового випадку (витрати на експертне дослідження).

Оскільки визнання доходу відбувається за оплаченими регресними вимогами то згідно МСФЗ, дані активи класифікуються згідно МСФЗ 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", як умовні активи з невизначеним терміном одержання. Умовні

активи не визнаються у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який може бути ніколи не отриманим. Проте, коли з'являється цілковита впевненість у отриманні доходу (фактично кошти отримані), тоді пов'язаний з ним актив не є умовним активом і його визнання є належним.

#### 6.9. Визнання інших доходів.

Компанія отримує (нараховує) інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів на рахунках та у централізованих резервних фондах (МТСБУ). Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

#### 6.10. Визнання витрат.

Компанія несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування. Витрати признаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів.

Витрати визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в звіті про фінансовий стан.

Платежі до МТСБУ, інші ніж платежі безпосередньо до централізованих страхових резервних фондів (наприклад, платежі до Фонду попереджувальних заходів), визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли.

#### 6.11. Зобов'язання за пенсійними програмами.

Компанія нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України.

Компанія не є учасником інших пенсійних програм.

#### 6.12. Зобов'язання за виплатами працівникам.

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати з оплати праці. Інших зобов'язань немає.

#### 6.13. Податок на прибуток. Оподаткування.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток, розрахованого з використанням діючих податкових ставок, та з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Поточний податок на прибуток оцінюється за сумою, що декларується та підлягає сплаті до бюджету. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті на звітну дату.

Компанія за результатами діяльності за 2018 рік обчислює та сплачує податок на прибуток відповідно до норм Податкового Кодексу України від 02.12.2010 року за № 2755-VI із змінами і доповненнями.

Для всіх суб'єктів підприємницької діяльності, які здійснюють господарську діяльність на території України та за її межами, в т. ч. для страховиків, об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток з джерелом походження з України та за її межами, який визначається згідно з п. 134.1.1 Податкового Кодексу України шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності підприємства згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку чи МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України.

Однак, оподаткування страхової діяльності здійснюється зі своєю специфікою, яка полягає у наступному:

- різниці для коригування фінансового результату з метою визначення об'єкта оподаткування, для страховика визначаються, як за загальними принципами відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України, так і з урахуванням норм п. 141.1 Податкового Кодексу України, який визначає особливості оподаткування страховика згідно з п.137.2 Податкового Кодексу України;

- крім загального для всіх суб'єктів підприємницької діяльності об'єкта оподаткування, визначеного шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на відповідні різниці, п. 134.1.2 Податкового Кодексу України передбачено наявність для страховика ще одного об'єкта оподаткування - доходу за договорами страхування.

Оподаткування доходу за договорами страхування

Згідно з п. 141.1.2 Податкового Кодексу України об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пп. 136.2.1 (3%), розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Визначення страховиком об'єкта оподаткування шляхом коригування фінансового результату до оподаткування

Фінансовий результат до оподаткування, визначений Компанією за даними бухгалтерського обліку згідно з МСФЗ та відображений у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), є основою для визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток за ставкою 18%.

Зменшення об'єкта оподаткування на суму страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування, які оподатковуються за ставкою відповідно до п. 136.2.1 (3 %) Податкового Кодексу України, нормами Кодексу не передбачено.

Але передбачено коригування на:

- різниці, які виникають згідно із ст. 138-140 Податкового Кодексу України при здійсненні певних операцій всіма суб'єктами підприємницької діяльності, в т. ч. страховиками;

- та на різниці, які виникають тільки при здійсненні саме страхової діяльності, а саме: різниці, яка дорівнює нарахованому податку на дохід за ставкою, визначеною п. 136.2.1 Податкового Кодексу України та зменшує фінансовий результат до оподаткування страховика; різниці, пов'язані з формуванням страховиком технічних та математичних резервів, які визначаються згідно з п. 141.1.3, 141.1.4 Податкового Кодексу України.

Відстрочене податкове зобов'язання та відстрочений податковий актив визнається стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку.

#### 6.14. Операції в іноземній валюті.

Функціональною валютою Компанії і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України - українська гривня.

Частина зобов'язань Компанії виражена в доларах США та Євро, які перераховані з метою представлення фінансової звітності в гривні за офіційним курсом НБУ на останню звітну дату.

Офіційний курс НБУ на останню звітну дату, використаний для представлення фінансової звітності, становив:

Курс гривні до іноземної валюти	31.12.2017	31.12.2018
Долар США	28,067223	27,688264
Євро	33,495424	31,714138

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції.

В подальшому, монетарні статті в іноземній валюті на звітну дату відображаються з використанням офіційного курсу НБУ, немонетарні статті відображаються за історичною вартістю і валютним курсом на дату здійснення такої операції.

Дохід (збитки) від зазначених курсових різниць включаються у Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

6.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Компанії.

Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Компанії.

Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Компанії встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Компанії);
- змін вимог органу, що затверджує положення (стандарти) бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);
- зміни забезпечать достовірніше відображення подій або операцій у фінансовій звітності Компанії.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Компанія відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів.

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Компанія розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Компанією щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як зміна облікових оцінок.

Не є зміною облікової політики Компанії зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка - це попередня оцінка, яка використовується Компанією з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Компанія включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Компанії.

У випадках, коли Компанія розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку щодо яких Компанія не могла передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуватися Компанією з дати затвердження таких змін.

З 01.01.18 Компанією було прийнято рішення про зміну метода нарахування амортизації за групою основних засобів "офісне обладнання" із зменшення залишкової вартості на прямолінійний - що є зміною облікової оцінки та, відповідно, застосовується перспективно.

Судові процеси.

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

Витрати майбутніх періодів.

У складі витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) витрати майбутніх періодів відображені у складі іншої поточної дебіторської заборгованості.

Всі активи Компанії були протестовані на знецінення, ознаки знецінення відсутні.

Пенсії та інші виплати працівникам по закінченні трудової діяльності. Товариство не має програм з визначеними виплатами.

Виплати на основі акцій.

Працівники Компанії (включаючи вище керівництво) не отримують винагороду у формі виплат, заснованих на акціях.

Сегментна звітність.

Товариство здійснює діяльність у одному географічному та бізнес сегменті.

#### 6.16. Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Зв'язані сторони визначаються Компанією відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Зв'язана сторона - фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з Компанією (у цьому пункті Приміток зветься "суб'єкт господарювання, що звітує").

Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

Суб'єкт господарювання є зв'язаним з Компанією, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірне підприємство або дочірне підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Акціонерами Компанії є:

- КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л., юридична особа, заснована відповідно до законодавства Великого Герцогства Люксембург, реєстраційний номер В 181305, зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: 20, рю Ежен Рюппер, L - 2453 Люксембург: 11 998 (одинадцять тисяч дев'ятсот дев'яносто вісім) простих іменних акцій загальною вартістю 29 995 000 гривень (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто п'ять тисяч гривень), що складає 99,9833 відсотків статутного капіталу Товариства;
- ФЕАРФЕКС ХОЛДІНГЗ ІНК., юридична особа, заснована відповідно до законодавства штату Коннектикут, реєстраційний номер 22-3670103, зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: 2850 Лейк Віста Драйв, офіс 150, м. Льюїсвіль, штат Техас, 75067, Сполучені штати Америки: 1 (одна) проста іменна акція загальною вартістю 2 500 гривень (два тисячі п'ятсот гривень), що складає 0,0083 відсотків статутного капіталу Товариства;
- ФЕАРФЕКС ФАЙНЕНШЛ (ЮС) ЛЛС, юридична особа, заснована відповідно до законодавства штату Делавер, реєстраційний номер 68-0542646, зареєстрований офіс

якої знаходиться за адресою: 2850 Лейк Віста Драйв, офіс 150, м. Льюїсвіль, штат Техас, 75067, Сполучені штати Америки: 1 (одна) проста іменна акція загальною вартістю 2 500 гривень (дві тисячі п'ятсот гривень), що складає 0,0083 відсотків статутного капіталу Товариства.

Органами управління Компанії є Загальні збори Акціонерів, Наглядова Рада, Генеральний директор.

На загальних зборах акціонерів, що відбулися 28.04.2018 року посадовими особами Наглядової ради призначено:

- Член Наглядової Ради - Жан Клотьер;
- Член Наглядової Ради - Петер Чакварі;
- Член Наглядової Ради - Петер Сісар;
- Член Наглядової Ради - Габор Барна Ковач.

Виконавчий орган - Генеральний директор (одноосібний) - Ярошевич Святослав Володимирович.

Склад акціонерів Компанії у 2018 році не зазнав змін.

Перелік зв'язаних сторін визначається Компанією враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Протягом 2018 року зв'язаними сторонами Компанії були акціонери Компанії та Генеральний директор Товариства.

За 2018 рік винагорода членам Наглядової ради не сплачувалась, Генеральному директору Компанії виплачувалась заробітна плата та премія у розмірі 1093,2 тис. грн. Інших виплат та операцій з членами Наглядової ради та Генеральним директором Компанії у 2018 році не було.

Що стосується провідного управлінського персоналу для цілей розкриття інформації в фінансовій звітності, то враховуючи, що повноваження провідного управлінського персоналу суворо регламентуються внутрішніми положеннями, затвердженими у відповідності до чинного законодавства, Наглядовою радою, Загальними зборами акціонерів; бюджети, в рамках яких провідний управлінський персонал приймає рішення в частині укладання угод, що впливатимуть на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, а також будь-які відхилення від таких бюджетів, пов'язані із проведенням, непередбачених бюджетом проектів, затверджуються Наглядовою радою, провідний управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття.

#### 6.17. Цілі та управління ризиками.

На ринки країн, які розвиваються, у тому числі України, впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які сильно відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Як уже траплялося у минулому, фактичні або очікувані фінансові проблеми або збільшення рівня очікуваних ризиків стосовно інвестицій в економіку країн, які розвиваються, можуть негативно вплинути на економіку та інвестиційний клімат в Україні.

Закони та нормативні акти, які регулюють ведення господарської діяльності в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись неоднозначно, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які стоять перед підприємствами, які наразі проваджують свою діяльність в Україні. Майбутній напрям розвитку України великою мірою залежить від економічної, податкової та кредитно-монетарної політики уряду, законів та нормативних актів, які приймаються, а також змін політичної ситуації в Україні.

Щодо залежності від законодавчих або економічних обмежень в діяльності Компанії можна визначити аспекти безпосередньо пов'язані із змінами чинного законодавства в галузі страхування, оподаткування, тощо.

До позитивних перспектив, наприклад, можна віднести нову редакцію Закону про страхування, яка передбачає реєстрацію страховиків виключно у формі акціонерного товариства, вводить класифікацію галузей та видів страхування відповідно до європейських стандартів, встановлює вимоги до платоспроможності страховика (враховуючи якість активів, системи управління та розкриття інформації) та вимоги до власників істотної участі та порядку набуття істотної участі

у страховика.

Також проект передбачає створення інституту професійних перестраховиків, нові вимоги до корпоративного управління страховика, приводить вимоги до діяльності страхових брокерів у відповідність до міжнародних стандартів та встановлює обов'язок страховика проходити щорічний аудит у зовнішнього аудитора.

Новий Закон має врегулювати відносини між страховими компаніями та їхніми клієнтами, а також надати змогу професійним суб'єктам висловлювати свої побажання щодо державного регулювання ринку через саморегулятивні організації.

Прийняття нової редакції Закону дасть змогу залучити додатковий капітал для розвитку страхового ринку України, зміцнити ринкові засади діяльності учасників страхового ринку, підвищити якість страхових послуг, запобігти неплатоспроможності (банкрутству) страховиків, удосконалити систему моніторингу за діяльністю страховиків та інтегрувати страховий ринок до принципів та стандартів законодавства ЄС.

Політика управління ризиками.

Управління ризиками професійної діяльності Компанії засноване на принципах, основними із яких є:

- 1) Управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень. Процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи.
- 2) Ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Компанії. Управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні.
- 3) Управління ризиками має бути систематичним, структурованим та своєчасним. Процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів.
- 4) До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.
- 5) Зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Товариства.
- 6) Півставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями Компанії. Очікуваний розмір фінансових втрат Компанії, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків.
- 7) Встановлення адресної відповідальності за управління кожним ризиком. Процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.
- 8) Методологія управління ризиками повинна регулярно оновлюватися і вдосконалюватися з тим, щоб відображати досвід Компанії, що постійно накопичується та передову практику в галузі управління ризиками. Методологія управління ризиками не повинна суперечити чинному законодавству України.
- 9) Співставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями Компанії. Очікуваний розмір фінансових втрат Компанії, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків.
- 10) Рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик. Генеральний директор Компанії несе загальну відповідальність за здійснення нагляду за структурою управління ризиками. Управлінський персонал Компанії несе
- 11) відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми.
- 12) Управління ризиками у компанії здійснюється відповідно до системи управління ризиками.

Управління ризиками в Компанії здійснюється шляхом виконання таких основних задач: ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання; ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю; чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу); інформування керівництва компанії про найбільші з існуючих в компанії

ризиків та можливі шляхи запобігання. Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик компанія приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

Визначення та класифікація ризиків у страховика.

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання.

Компанією контролюються наступні класи ризиків:

Андерайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання андерайтингових ризиків було оцінено експертним шляхом і встановлено у межах:

Ризик недостатності резервів (збитків): від 10 до 30%;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій): від 10% до 30%;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат): від 10% до 30%;

Ризик катастроф: від 0 до 10 %.

Оскільки в Україні помірний клімат та гарне географічне місцезнаходження природні катастрофи виникають дуже рідко та мають не суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії, особливо враховуючи що Компанія перестраховує катастрофічні ризики.

Тест на адекватність резерву незароблених премій в цілому по портфелю дав достатність. Тому необхідності в додатковому капіталі для ризиків недостатності нетто-премій та ризику перевищення витрат немає. У 2018 році Компанія виконала план по збитковості. Тільки з двох видів страхування : КАСКО та ДМС у Компанії є дефіцит страхового тарифу.

Тест на достатність резерву збитків на 31.12.2018 дав профіцит у 13,8 млн. грн. Тому у Компанії ризик недостатності резервів є низьким.

Ринкові ризики - ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;

Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Процентний ризик

Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Компанія не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками.



Процентний ризик Компанії потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках. Однак Компанії вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Станом на 31.12.2018 року і 31.12.2017 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Компанії були наступними:

	Станом на 31.12.18 р.	Станом на 31.12.17 р.
За депозитами в банках		
В доларах США	0,86	1,14
В Євро	1,4	1,1
В гривнях	15,8	8,87

#### Валютний ризик

У Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами. Валютою, що викликає цей ризик, є переважно долар США. Законодавство України обмежує можливості Компанії хеджувати валютний ризик, тому Компанія не хеджує свій валютний ризик. Однак управлінський персонал враховує валютний ризик при виборі валюти розрахунків з перестраховиками та постачальниками товарів і послуг.

З метою зниження даного ризику Компанія укладає договори перестраховування в валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання ринкових ризиків було оцінено експертним шляхом і встановлено у межах: Валютний ризик: 10% до 30%; Оскільки в Компанії активів в валюті набагато більше ніж в національній валюті, то девальвація гривні позитивно впливає на фінансовий стан Компанії. Ймовірність подальшої девальвації доволі висока і має тенденцію до росту, виходячи з ситуації на Сході України та економічної кризи. Слід зауважити, що навіть при зміцненні національної валюти на 25%, у Компанії вистачить активів, щоб покрити резерви та вона буде відповідати нормативам.

Нижче наведені порівняльні кількісні дані щодо ризику іноземних валют Компанії у 2018 та 2017 роках (в тис. грн).

Станом на 31.12.2018 року	В грн.	В дол.		
(1 дол. = 27,688264 грн.)				
(1 евро = 31,714138 грн.)				
Всього				
Активи	138 865	63 827,5	61 783,1	264 475,6
Грошові кошти та їх еквіваленти			83 706,9	61 586,4
Частка перестраховика в страхових резервах			6 914,4	208,0
Інші оборотні активи	50 796,5	79,8	1153,3	52029,6
Пасиви	159 138,9	2 171,8	668,2	161 978,9
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю				14127,9
	0	14 127,9		0
Страхові резерви	127 798,2	2 161,3	668,2	130 627,7
Інші поточні зобов'язання	17 212,8	10,5	0	17 223,3
Інші довгострокові зобов'язання				
Відкрита балансова позиція	-20 273,9	61 655,7	61 114,9	102 496,7

Станом на 31.12.2018 року	послаблення долара на 10%	посилення долара на 10%	послаблення евро на 10%	посилення евро на 10%
Вплив на прибуток або збиток	-6165,6	+6165,6	-6111,5	+6111,5
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників	6111,5	+6111,5	-6165,6	+6165,6
				-

Станом на 31.12.2017 року	В грн.	В дол.
(1 дол. = 28.067223 грн.)		
(1 евро = 33.495424 грн.)		
Всього		
Активи	208 013,5	74 799,9
Грошові кошти та їх еквіваленти		
	74699,9	62 955,4
	62882,8	345 768,8
	205 403,9	67821,2

Частка перестраховика в страхових резервах	100 784,3	0	97,6	100 881,9
Інші оборотні активи	39 310,4	100 72,6	39 483,0	
Пасиви	253 889,4	932,2 17 497,8	272 319,4	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю			13 157,2	0
0	13 157,2			
Страхові резерви	236 163,5	932,2 17 497,8	254593,5	
Інші поточні зобов'язання	4568,7		4 568,7	
Інші довгострокові зобов'язання				
Відкрита балансова позиція	-45 875,9	+73867,7	+45 457,6	73 449,4
Станом на 31.12.2017 року	послаблення долара на 10%		посилення долара на 10%	
	послаблення євро на 10%		посилення євро на 10%	
Вплив на прибуток або збиток	-7386,8	+7386,8	-4545,8	+4545,8
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників	4545,8	+4545,8	-7386,8	+7386,8
				-

### 322Кредитний ризик

Компанія приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик потенційного зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться такі:

о грошові кошти та їх еквіваленти;

о депозити;

о суми до отримання від власників страхових полісів;

о суми до отримання від посередників;

о частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях;

о суми до отримання від перестраховиків за виплатами, що були вже здійснені власникам страхових полісів.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згоргання активів і зобов'язань з метою зниження рівня потенційного кредитного ризику є незначним. Компанія здійснює моніторинг рівня ризику стосовно окремих власників страхових полісів та груп власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або однорідних груп власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється. Укладаючи страхові договори, які не можуть бути анульовані, Компанія має на меті отримання страхових премій на момент початку дії страхового покриття.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Компанії. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії їх платежів проводиться на регулярній основі.

Компанія застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестраховування. Компанія оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Регулярна оцінка впливу невиконання зобов'язань перестраховиком та відповідне управління цим процесом здійснюються у масштабі групи.

Моніторинг рівня кредитного ризику Компанії проводиться постійно.

Ризики дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника - ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компаніям;

Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компаніям;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання ризиків дефолту контрагенту було розраховано виходячи з рейтингу, який має дебітор, і встановлено у межах:

Ризик дефолту Страхувальника: від 0% до 10%;

Ризик дефолту Перестраховика: від 0% до 10%;

Ризик дефолту банків та інших дебіторів: від 10% до 30%;

Завдяки чітким регламентам по роботі з дебіторською заборгованістю, ризик дефолту контролюється Компанією, та щодо нього здійснюється заходи впливу, тому в нього невисокий вплив на фінансовий стан Компанії.

Також несуттєвими є ризик дефолту Перестраховика, оскільки Компанія перестраховує все у Перестраховиків з кредитним рейтингом не меншим за А-, і даний ризик знижений до мінімуму.

Через економічну ситуацію та нестабільність національної валюти, фінансова надійність деяких банків знизилась, що призвело до збільшення значущості ризику дефолту банків, але враховуючи пруденційний підхід до вибору банків, додатковий капітал в порівнянні з минулим періодом залишився на тому же рівні.

Управління ризиками, що виникають у зв'язку із страховою діяльністю  
Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асистанс та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Об'рунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апріорній основі (наприклад, тестування прибутку).

Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від запропонованого покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

- о очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- о рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- о інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асистанс, а також витрати на врегулювання збитків;
- о фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;
- о вимоги до капіталу та платоспроможності;
- о планові показники прибутковості;
- о кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами;

Ризик перестраховування

Компанія передає страхові ризики у перестраховування з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестраховування розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків. Частина ризиків, що залишається за Компанією, залежить від оцінки суми конкретного ризику, але Компанія обмежує ризик за будь-яким страховим полісом сумою у розмірі власного утримання згідно вимог законодавства.

За умовами договорів перестраховування, перестраховик(и) погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Компанії залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його платоспроможність.

Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

Операційні ризики - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

Ризики учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

Ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом. Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі як стихійне лихо.

Компанія здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного зняття та зберігає значну частину страхових резервів в високоліквідних активах.

Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Товариства.

Системний ризик - ризик неплатоспроможності одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків (МТСБУ);

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання інших ризиків встановлено у межах:  
Ризик ліквідності: від 0% до 10%;

Системний ризик: від 0% до 10%.

У 2018 році суттєво зросла ліквідність Компанії в 1,7 разів.

Суттєвим є системний ризик, але оскільки на ринку ОСЦПВВНТЗ Компанія займає 0,1%, то навіть банкрутство одного з основних учасників, призведе до втрат, які знаходяться в зоні ризик-апетиту Компанії. В порівнянні з попереднім періодом даний ризик залишився без змін.

Станом на 31.12.2018 року ймовірність настання операційних ризиків було оцінено експертним шляхом і встановлено у межах:

Ризик персоналу: від 10% до 30%;

Правовий ризик: до 10%;

Інформаційний ризик: від 10% до 30%;

Організаційний ризик: від 10% до 30%;

Треба зазначити, що всі операційні ризики мають низький рівень величини впливу, крім ризику персоналу у якого вплив ризику середній, та середню ймовірність настання, крім правового ризику, у якого ймовірність настання низька. Це обумовлено існуванням багатьох інструкцій та регламентів, що зменшують людський фактор у бізнес-процесах Компанії. Також однією з причин низького впливу цього ризику є порівняно високий рівень автоматизації бізнес-процесів. Треба відмітити, що у 2018 році зросла плінність кадрів, що призвело до росту впливу ризику персоналу. Слід також відзначити, що з 2018 року Компанія почала переходити на нову програму ІС, яка більш відповідає потребам фінансового блоку та андеррайтингу, але оскільки не всі блоки ще дороблені, через це виникали затримки та незручності в роботі.

Станом на 31.12.2018 р. ризики, з якими стикається Компанія знаходяться у межах Ризик-апетиту Компанії і не потребують вчинення Надзвичайних засобів із управління ризиками.

Перевірка платоспроможності Компанії надала позитивний результат і показала, що Компанія має достатній запас платоспроможності станом на 31.12.2018 року.

Також станом на 31.12.2018 Компанією було проведено Тест на достатність страхових резервів (результати надані у вигляді окремого Звіту), що показав достатність резервів Компанії для виконання майбутніх зобов'язань та відсутність необхідності у залученні додаткового капіталу.

Компанією було проведено Стрес-тестування згідно вимог Розпорядження № 484 від 13.02.2014. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (результати надані у вигляді окремого Звіту), для визначення можливого впливу ризиків на фінансовий стан Компанії та завчасного їх попередження.

Таким чином, станом на 31.12.2018 Компанією було вчинено всіх необхідних заходів для контролю за наявними ризиками та функціонуванням системи ризик-менеджменту Компанії в майбутньому.

## 7. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНОЧНІ ЗНАЧЕННЯ ТА ДОПУЩЕННЯ.

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво використовувало наступні судження, що надають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності:

- на кінець року, проаналізувавши основні засоби, нематеріальні активи та інші відповідні активи на предмет знецінення, Компанією ознак знецінення не встановлено;
- справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, включена у фінансову звітність являє собою суму, на яку може бути обмінаний інструмент в результаті поточної угоди між бажаними здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеної продажу або ліквідації. Для визначення справедливої вартості використовувались наступні методи і допущення: справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, торгової дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інших короткострокових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості в основному з огляду на те, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому;
- податки. У відношенні інтерпретації складного податкового законодавства, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. З урахуванням змін податкового законодавства, довгострокового характеру і складності наявних договірних відносин, різниця, яка виникає між фактичними результатами і прийнятими допущеннями, або майбутні зміни таких припущень можуть спричинити за собою майбутні коригування вже відображених у звітності сум витрат з податку на прибуток;

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, Компанія оцінює за допомогою актуарних методів. Такі методи передбачають екстраполяцію сплачених та понесених збитків, середньої суми витрат за одним збитком та фактичної кількості збитків на річній основі шляхом аналізу динаміки розвитку збитків у попередніх роках та визначення коефіцієнтів очікуваних збитків;

- показники гіперінфляції.

Офіційні дані Державної служби статистики України свідчать про те, що кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2016, 2017 та 2018 роки, склав 40,32%.

Згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки" передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності за 2018 рік відсутні.

## 8. ПОЯСНЕННЯ СУТТЄВИХ СТАТЕЙ БАЛАНСУ (ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН), ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТУ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД), ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ, ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2018 РІК.

В цих Примітках Компанія розкриває інформацію щодо суттєвих елементів фінансової звітності з метою надання споживачам інформації про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

### 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року представлені таким чином:

Тис.грн

Офісне обладнання, тис.грн. Меблі,  
тис.грн. Малоцінні необоротні матеріальні активи, тис.грн. Нематеріальні  
активи, тис.грн. Разом,  
тис.грн.

Первісна вартість на 01.01.2017р.	2 089 323	0	414	2 826
Надходження за 2017	220 18	39 52	329	

Внутрішні переміщення	0	0	0	0	0	0		
вибуття	0	0	0	0	0			
Первісна вартість на 31.12.2017 р.	2 309 341	39	466	3 155				
Нарахований знос у 2017 році	322	5	39	138	504			
Накопичений знос на 31.12.2017р.	1 987 314	39	150	2 490				
Чиста балансова вартість на 31.12.2017р.	322	27	0	316	665			
Первісна вартість на 01.01. 2018р.	2 309 341	39	466	3 155				
надходження	301	34	76	1594				
2005								
Внутрішні переміщення	0	0	0	0	0			
Вибуття	0	0	0	0	0			
Первісна вартість на 31.12.2018 р.	2 610 375	115	2 060	5 160				
Нарахований знос у 2018 році	172	11	76	222	480			
Накопичений знос на 31.12.2018р.	2 159 325	115	371	2970				
Чиста балансова вартість на 31.12.2018р.	451	50	0	1689	2190			

#### 8.2. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Відображені кошти у централізованих страхових резервних фондах, зокрема, які перебувають в управлінні Моторно-транспортного страхового бюро України, але які належать Компанії.

Тис грн

31.12.2018 31.12.2017

Вартість придбання                      Справедлива вартість                      Вартість придбання

Справедлива вартість

Залишок коштів у централізованих резервних фондах МТСБУ

5 116

5 116

5 250

5 250

Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ) було створено Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України і діє як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями бенефіціаріям у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих.

Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються проценти, і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Управління якими від імені Компанії здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" від 1 липня 2004 р., внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс. Зазначені гарантійні депозити та інші кошти централізованих фондів будуть повернені Компанії, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки.

#### 8.3. Відстрочені податкові активи і зобов'язання

Станом на 31.12.2018р. Компанія оцінює відстрочені податкові активи у розмірі 752,5 тис.грн та відстрочені податкові зобов'язання рівними нулю. Базою для нарахування відстрочених податкових активів у 2018 році є забезпечення витрат під аудит у розмірі 427 тис.грн., забезпечення під коригування перестрахової премії за результатами року у розмірі 3 654 тис. грн, забезпечення витрат страхові посередники у розмірі 100 тис.грн.

Станом на 31.12.2017 р. Компанія визнавала відстрочені податкові активи та зобов'язання рівними нулю.

#### 8.4. Відстрочені аквізиційні витрати

Компанія розраховує відкладені аквізиційні витрати, що були сплачені, але не повністю понесені по кожному чинному на звітну дату договору (полісу) страхування,

відповідно як і частина премії, яка на цю звітну дату ще не була зароблена за методом 1/365.

Зазначені витрати представлені у фінансовій звітності в наступних сумах:  
Тис.грн

	31.12.2018	31.12.2017
Відстрочені аквізиційні втрати	15 156	18 303

#### 8.5. Запаси

Запаси Компанії представлені малоцінними швидкозношувальними предметами, канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, іншими матеріалами інформаційно-рекламного призначення, вартість яких становить на 31.12.2018 - 146 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року запаси Компанії були представлені тими ж категоріями вартістю 165 тис. грн.

#### 8.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти - це гроші на поточних рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, а також грошові кошти в дорозі, еквіваленти грошей. У цій статті Компанією наводяться кошти в національній та іноземній валютах.

Депозити, що включені до грошових коштів та їх еквівалентів, представлені вкладками з початковими строками виплат до 90 днів.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2018 року становлять 205 258 тис. грн., станом на 31.12.2017 року становили 205 404 тис. грн., і представлені:

Короткострокові депозити в банках

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18р. (тис. грн.)	За рік, що закінчився 31.12.17р. (тис. грн.)
UAH	76 000	54 500
USD	56 069	56 836
EUR	26 957	28 471
Всього	159 026	139 807

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18р.	За рік, що закінчився 31.12.17р.
UAH	7 707 13 321	
USD	5 517 17 864	
EUR	33 005	34 412
Всього	46 229	65 597

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою.

тис.грн.

	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Не прострочені і не знецінені:		
- рейтинг uaA- та вище	159 026	139 807
- рейтинг uaBBB		
- рейтинг uaBB		
не мають рейтинг за національною шкалою		

Всього депозитів в банках 159 026 139 807

Протягом 2018 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 5% -18,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за валютними депозитами складала 0,01%-3,3%.

#### 8.8. Дебіторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість представлена наступними видами заборгованостей:

тис.грн.		31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		41 601	35 818
- Резерв кредитних збитків	(43) (333)		
Чиста дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		41 558	35 485
У т. ч. пов'язаних сторін	0 0		
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		1 295 863	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- бюджетом			
- за виданими авансами			
		63	
		0	
		35	
		0	
Інша поточна дебіторська заборгованість		6092	2935
У т. ч. пов'язаних сторін	0 0		

Інша поточна дебіторська заборгованість містить заборгованість перестраховиків за страховими виплатами у розмірі 4 525 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років кредиторська заборгованість за розрахунками та інша кредиторська заборгованість представлена наступними видами заборгованостей:

тис.грн.		31.12.2018	31.12.2017
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом:		2 442 808	
з податку на прибуток		2 419 808	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		14 128	13 157
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		6 289 578	
У т. ч. пов'язаним особам:	0		
Інша поточна кредиторська заборгованість, всього		18 445	
У т. ч. пов'язаним особам	0 0		

8.9. Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2018 та 2017 років поточні забезпечення представлені наступним чином:

тис.грн.		31.12.2018	31.12.2017
Забезпечення витрат на персонал у т.ч:		4 108 2 317	
Резерв невикористаних відпусток		1 308 1 117	
Резерв на виплату премій та бонусів працівникам		2 800 1 200	
Інші забезпечення, в т. ч.:		4 181 420	
Додаткові резерви згідно з МСФЗ	0 0		
Забезпечення витрат під аудит	427 420		
Забезпечення під коригування перестрахової премії за результатами року		3 654 0	
Забезпечення витрат страхові посередники	100 0		

#### 8.10. Зареєстрований капітал

Інформація щодо зареєстрованого (статутного) капіталу Компанії викладена в 6.4, та в розд. 3 цих Приміток.

Зареєстрований капітал станом на 31 грудня 2018 року та 31.12.2017 року представлений таким чином:

31.12.2018	31.12.2017				
Кількість акцій	Частка,%	Сума, грн	Кількість акцій	Частка,%	Сума, грн
КОЛОННАД ФІНАНС С.А., (Colonnade Finance SARL) юридична особа, заснована відповідно до законодавства Великого Герцогства Люксембург, реєстраційний номер В 181305, зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: 20, рю Ежен Рюппер, - 2453 Люксембург					



99,9833

29 995 000

11998

99,9833

8 098 650

ФЕАРФЕКС ХОЛДІНГС ІНК.( Fairfax Holdings Inc), юридична особа, заснована відповідно до законодавства штату Коннектикут, реєстраційний номер 22-3670103, зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: 2850 Лейк Віста Драйв, офіс 150, м.Льюїсвіль, штат Техас, 75067, Сполучені штати Америки 1 0,0083 2 500 1 0,0083 675

ФЕАРФЕКС ФАЙНЕНШНЛ (ЮС(ЛЛС)( Fairfax Financial (США) LLC), юридична особа, заснована відповідно до законодавства штату Делавер, реєстраційний номер 68-0542646, зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: 2850 Лейк Віста Драйв, офіс 150, м.Льюїсвіль, штат Техас, 75067, Сполучені штати Америки 1 0,0083 2 500 1 0,0083 675

Всього: 12 000

100

30 000 000 12 000 100 8 100 000

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Компанії на 31.12.2018 року складає

30 000 тис. грн. і складається з 12 000 простих акцій номінальною вартістю 2 500 грн. за 1 акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

#### 8.11. Резервний капітал

Інформація щодо формування резервного капіталу Компанії наведена в п.6.4 цих Приміток.

У статті резервний капітал наводиться сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Компанії.

Розмір резервного капіталу станом на 31.12.2018 року становить 2 808 тис. грн., станом на 31.12.2017 року становив 2 808 тис. грн.

#### 8.12. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

	31.12.2018	31.12.2017
Загальна сума нерозподіленого прибутку	93 040	86 440
За 2018 р.		За 2017 р.
Чистий прибуток за період	28 179	-5 345

Збільшення суми нерозподіленого прибутку за рахунок перерахунку інших резервів (резерв коливання збитковості) у складі власного капіталу 320 0  
За 2018р. За 2017р.

Виплачено дивідендів 0 79 516

Направлено на збільшення статутного фонду 21 900 0

Збільшення нерозподіленого прибутку на 31.12.2018 на 6 599 тис.грн. відбулося за рахунок заробленого чистого прибутку за 2018 рік у розмірі 28 179 тис.грн та перерахунку інших резервів (резерв коливання збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів), що обліковуються у складі власного капіталу - на 320 тис грн. Зменшення нерозподіленого прибутку визване направленням його частини у розмірі 21 900 тис.грн. на збільшення статутного фонду Компанії згідно рішення акціонерів Компанії.

#### 8.13. Інші резерви

У статті інші резерви наведена інформація щодо резерву коливання збитковості. Відповідно до законодавства України, страховики, які здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв в коливання збитковості. Так як за принципами МСФЗ даний резерв не визнається як страхове зобов'язання, то він представлений у звітності в складі інших резервів.

Розмір резерву коливання збитковості станом на 31.12.2017 р. становить 0 тис. грн., станом на 31.12.2017 р. становив 320 тис. грн.

#### 8.14. Регуляторні вимоги

Компанія зобов'язана дотримуватись показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України "Про страхування" та інші нормативні акти містять такі вимоги:

- Товариство повинне створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу та нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2018 р. гарантійний фонд Компанії становить 95 847 тис. грн., на 31.12.2016 р. - 89 248 тис. грн.;
  - Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1 000 тис. Євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації;
  - Чисті активи Товариства мають перевищувати статутний капітал.
- Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року Компанія виконувала зазначені вище вимоги.

" Згідно з Постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р. "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме п. 60, страховики, які мають ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, зобов'язані окрім зазначеного вище, дотримуватися умов забезпечення платоспроможності, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія дотримується умов забезпечення платоспроможності. Нормативний запас платоспроможності становить 42 935,8 тис.грн, фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) - 124 158,4 тис.грн, перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим становить 81 222,6 тис. грн., що в свою чергу становить 89 відсотків і є еквівалентом 2,6 млн Євро.

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року Компанія виконує зазначену вище вимогу.

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія дотримується вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика затвердженого розпорядженням №850 від 07.06.2018.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2018 становить 274 645 тис. грн, що має бути не меншим за нормативний обсяг активів - 174 859,6 тис. грн.

Розрахунок нормативного обсягу активів		(тис грн)
Зобов'язання	З 161 978,9	
Показник К	30 000	
коефіцієнт показника К на 31.12.2018	30%	
Нормативний обсяг активів при розрахунку за формулою З+К		170 978,9
Нормативний запас платоспроможності	НЗП 42 935,8	
коефіцієнт для НЗП на 31.12.2018	30%	
Нормативний обсяг активів при розрахунку за формулою З+НЗП		174 859,6
Нормативний обсяг активів (найбільша із величин)		174 859,6

Виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу		(тис.грн)
Грошові кошти на поточному рахунку	46 229,2	
Банківські вклади	159 025,7	
Готівка в касі	3	
Права вимоги до перестраховиків	7190,1	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		5115,8
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховування	40 637,3	
Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній, в обсязі не більше 3% загального обсягу нормативу платоспроможності та достатності капіталу		1 288,1
Всього прийнятні активи	259 489,2	
Відстрочені аквізаційні витрати	15 155,8	
Всього	274 645,0	

Компанія дотримується нормативу платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2018, та виконує його за рахунок низькоризикових активів - коштів на поточних рахунках та банківських вкладах, що становлять 205 255 тис грн.

Норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2018 року становить 158 091,7 тис.грн, що має бути не меншим величини страхових резервів, що становлять 130 627,7 тис. грн. Компанія дотримується нормативу ризиковості операцій станом на 31.12.2018.

Виконання нормативу ризиковості операцій (тис грн)	
Грошові кошти на поточному рахунку	39188
Банківські вклади	91 439
Готівка в касі	3
Права вимоги до перестраховиків	7190,1
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	5115,8
Всього прийнятні активи для нормативу ризиковості	142 935,9
Відстрочені аквізаційні витрати	15 155,8
Всього	158 091,7

Норматив якості активів станом на 31.12.2018 року становить 135 742,8 тис.грн, що має бути не менше 40 відсотків страхових резервів - 52 251,1 тис.грн. Компанія дотримується нормативу якості активів станом на 31.12.2018.

Виконання нормативу якості активів (тис грн)	
Грошові кошти на поточному рахунку	39188
Банківські вклади	91439
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	5115,8
Всього низькоризикові активи	135 742,8

#### 8.15. Страхові резерви

Інформація щодо формування, класифікації та порядку представлення в фінансовій звітності страхових резервів наведена в п. 6.6 цих Приміток.

Для цілей розкриття інформації щодо страхових резервів Компанія зазначає, що всі страхові резерви сформовані в гривні, зобов'язання сторін за договором страхування теж виражені в гривні.

Резерви довгострокових зобов'язань (технічні резерви):

Тис.грн

	31.12.2018	31.12.2017		
Резерв незароблених премій:	97 747	92 866		
Резерв збитків:	32 881	161 728		
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків			20 844	156 244
- Резерв збитків, що відбулися, але не заявлені			12 037	5 484
Разом:	130 628	254 594		

В наслідок страхового випадку за договором страхування з ТОВ "БІОФАРМА-ІНВЕСТ" №СОМ0036072 - пожежі, що був заявлений 26.09.2017, за даними попередньої оцінки було сформовано резерв заявлених збитків у розмірі 100 млн. грн., за яким частка перестраховика-нерезидента становить 92,2млн.грн., власне утримання - 7,8 млн.грн. Даний страховий випадок призвів до значного збільшення резерву заявлених збитків та відповідно частки перестраховика у цьому резерві.

Значне зменшення резерву заявлених збитків станом на 31.12.2018 у порівнянні з 31.12.2017 спричинено виплатою цього збитку.

#### 8.16. Частка перестраховика у страхових резервах

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмеження ризику виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанія укладає договори перестраховання.

За умовами договорів перестраховання, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховання, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Компанії залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховання, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

Компанія наводить визначену та оцінену суму частки перестраховиків у страхових резервах кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема в резерві незароблених премій і в резерві заявлених, але не виплачених збитків (RBNS).

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій визначається у порядку, за яким формується величина резерву незароблених премій за такими видами страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестраховання. При розрахунку беруться до уваги частки страхових платежів належних до сплати згідно укладених договорів перестраховання.

Частка перестраховиків у резерві збитків, які заявлені, але не виплачені розраховується відповідно до умов договорів перестраховання. Перевірка на повноту даних в бухгалтерському обліку про частки перестраховиків у резервах заявлених збитків відбувається один раз у квартал станом на останню дату звітного кварталу.

Частка перестраховика у страхових резервах, в тис. грн., в:	31.12.2018	31.12.2017
- резерві незароблених премій	7 170 1 222	
- резерві заявлених, але не виплачених збитків	20 99 660	
Всього:	7 190 100 882	

З метою представлення в фінансовій звітності обсяг страхових зобов'язань перестраховика визначається відповідно до оцінок, визначених в п.6.6 Приміток. Значне зменшення частки перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків зумовлене виплатою великого збитку ТОВ "БІОФАРМА-ІНВЕСТ", у розмірі 94 391 тис.грн. за яким частка перестраховика-нерезидента становить 87 696 тис.грн.

#### 8.17. Валова сума отриманих доходів від операційної діяльності

Валова сума отриманих доходів протягом 2018 та 2017 рр. представлена таким чином:

тис. грн.

	2018	2017
Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі)	991 156 334	200
Суми, повернуті від реалізації регресних вимог та інші операційні доходи	6 476	6 899
Всього:	207 890	162 810

8.18. Розкриття інформації про суми курсових різниць, визнаних у прибутку (збитку) Інформація стосовно курсових суми різниць, визнаних у прибутку (збитку) представлена таким чином:

тис. грн.

	2018	2017
Суми курсових різниць, визнаних у прибутку та збитку нетто, у тому числі:		

Дохід від операційних курсових різниць	21 271	20 917
Витрати від операційних курсових різниць	23 974	13 275
Суми чистих курсових різниць, визнаних в іншому сукупному прибутку та накопичені у статтях власного капіталу	0	0

#### 8.19. Доходи від інвестування коштів страхових резервів

Фінансові доходи від інвестування коштів страхових резервів представлені наступним чином:

тис. грн.

2018	2017
------	------

Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	8 478 5 658
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------

#### 8.20. Собівартість реалізованих послуг

Здійснення страхових виплат і виплата страхового відшкодування здійснюється Компанією згідно з договорами страхування або законодавством на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акта (аварійного сертифіката), який складається страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається страховиком.

Аналітичний облік страхових виплат і виплата страхового відшкодування здійснюється за кожною претензією в межах кожного виду страхування.

Страхові виплати за видах страхування за 2018-2017 роки представлені наступним чином:

Тис. грн

Види страхування	2018	2017
------------------	------	------

Страхування від нещасних випадків	1 000 52	
-----------------------------------	----------	--

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	31 025	2 099
--------------------------------------------------------	--------	-------

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	53 506	
------------------------------------------------------	--------	--

65 683	
--------	--

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	16 058	2 122
------------------------------------------------	--------	-------

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	105 392	561
------------------------------------------------------------	---------	-----

Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	451	0
------------------------------------------------------------	-----	---

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	789	377
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----	-----

Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	9	50
---------------------------------------------------------------------------------------------	---	----

Страхування фінансових ризиків	0	739
--------------------------------	---	-----

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	4 231 3 519
--------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------

Всього:	212 461	75 202
---------	---------	--------

Найбільші страхові виплати протягом 2018 року:

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - ТОВ "БІОФАРМА-ІНВЕСТ" - 8 464 125,50 грн. оплата 13.02.2018, 3 720 043,26 грн. оплата 27.03.2018, 1 093 509,85 грн. оплата 27.03.2018, 42 282 923,71 грн. оплата 27.03.2018, 23 194 095,75 грн. оплата 06.09.2018, 15 636 253,05 грн. оплата 06.09.2018. Частка перестраховика-нерезидента - 87 696 065,12 грн. Пожежа на фармацевтичному заводі.

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) - Львовичкіна Юлія Володимирівна - 1 140 000, 00 грн. оплата 22.03.2018, 1 140 000, 00 грн. оплата 07.08.2018. Крадіжка автомобіля.

Страхування вантажів та багажу - "Калтен Трейд СА" - 14 602 872, 63 грн. оплата 06.06.2018. Частка перестраховика-нерезидента - 3 816 408,93 грн. Зіткнення суден. Загальна аварія.

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - ТОВ "Кононівський елеватор" - 8 157 525, 88 грн. оплата 25.06.2018. Пожежа на зерносушарці.

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - ТОВ "Вінницька птахофабрика" - 2 096 611, 48 грн. оплата 21.08.2018. Стихійне лихо. Град, пошкодження пташників.

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) - ПрАТ "СК "Альянс" - 2 094 197, 52 грн. оплата 02.10.2018. ДТП. Перекидання трактору у полі.

Страхування від нещасних випадків - ПАТ "СГ "ТАС" - 1 000 000, 00 грн. оплата 24.10.2018. Смерть від нещасного випадку. Вбивство.

За періоди, що закінчились 31.12.2018 та 31.12.2017 років, чисті понесені збитки за страховими виплатами, що відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), були представлені наступним чином:

Тис.грн

	2018	2017
Страхові виплати за страховими випадками, в т.ч. :	212 461	75 202
Сума відшкодування, що належить до отримання (отриманою) від перестраховика:	94 647	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	117 814	75 202

Протягом 2018 року було сплачено страхових відшкодувань на суму 117 814 тис грн., що на 57% більше в порівнянні з 2017 роком (75 202 грн.).

Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за збитки (регресні вимоги) в 2018 році склали - 5857 тис грн., а в 2017 році - 6 416 тис грн.

8.21. Адміністративні витрати та інші операційні витрати  
Адміністративні та інші операційні витрати протягом 2018 та 2017 р. р. представлені наступним чином:  
тис. грн.

Витрати	2018	2017
Витрати з оплати праці та відрахування на соціальні внески	14962	12 711
Витрати з оренди	3964	3 843
Витрати лізингу авто	837	601
Амортизація	480	504
Послуги зв'язку	343	327
Послуги банків	416	582
Консультаційні, юридичні, аудиторські та актуарні послуги	3792	1 039
Витрати на відрядження та представницькі	945	413
Обслуговування програмного забезпечення та оргтехніки	686	1 724
Послуги поштові	76	56
Професійні послуги	132	652
Послуги по підбору кадрів	207	119
Інші доходи працівників та податки з них	1756	2583
Забезпечення матеріального заохочення	2952	1200
Матеріальні витрати	1116	987
Інші адміністративні витрати	3608	2860
Витрати на асистанс	8766	3783
Всього	45037	33 984

8.22. Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів  
Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів протягом 2018 та 2017 р. р. представлені наступним чином:

тис. грн.

	2018	2017
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів:	29 206	-35 941
зміна інших страхових резервів, валова сума	128 846	-133 155
зміна частки пере страховиків в інших страхових резервах	-99 640	97 214

8.23 Витрати на збут

Витрати на збут протягом 2018 та 2017 р. р. представлені наступним чином:

тис. грн.

	2018	2017
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	39 351	31 232
Інші витрати на збут	1 272	442

Всього: 40 623 31 674

#### 8.24. Підписані страхові премії

Надходження валових страхових премій по видах страхування за 2018 та 2017 р. р. представлено наступним чином:

	тис. грн.	
Види страхування	Страхова премія з урахуванням припинень 2018 рік	Страхова премія з урахуванням припинень 2017 рік
за добровільними договорами:		
Страховання від нещасних випадків	1 208 995	213
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	58 264	15 210
43054		
Страховання здоров'я на випадок хвороби	24	24
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	74011 86 754	-12743
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	16977 12 844	4133
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	18091 44 489	-
26398		
Страховання майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	28394 7 097	21297
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2587 2 576	11
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	14524 7 453	7071
Страховання фінансових ризиків	5139 2 231	2908
за обов'язковими договорами:		
Страховання цивільної цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами)	4297 4 930	-633
Страховання працівників відомчої та сільської пожежної охорони	1	1
Страховання від нещасних випадків на транспорті	190	190
Всього:	223 707	184 579 39128

У порівнянні з 2017 роком, у 2018 році надходження страхових премій зросло на 21%.

Страховання моторних ризиків - Каско, Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, Страхування нещасних випадків на транспорті. Цей портфель наразі є найбільшим в компанії. Стратегія подальшого розвитку та збалансування портфелю передбачає зменшення частки моторних ризиків у загальному об'ємі премій. Протягом 2018 року було відмовлено у поновленні страхування ряду збиткових клієнтів, що сукупно дало зменшення портфелю приблизно на 15%.

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - даний вид страхування в компанії почали писати починаючи з травня 2017 року після довготривалої перерви. Динамічний ріст портфелю дав найбільше збільшення премій серед всіх видів страхування, що здійснює компанія. За підсумками 2018 року медичне страхування є другим по об'єму написаних премій видом страхування.

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) - збільшення розміру портфелю на третину по цьому виду зумовлений активним виходом компанії на страхування морських перевезень, які до цього займали не велику частку у портфелі вантажоперевезень.

Страховання майнових ризиків - Страхування майна, Страхування оселі та Страхування будівельно-монтажних ризиків. Протягом 2018 року Компанія втілювала дії по впорядкуванню та якісному підвищенню наповнення портфелю. Такі дії призвели до незначного зменшення об'єму написаних премій, при значному покращенні прибутковості страхування майнових ризиків.

Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16) - переорієнтація ринків України в напрямку ЄС та США відзначається на активізації страхування відповідальності, особливо професійній відповідальності та відповідальності директорів, що дало збільшення портфелю у дав рази. Ми передбачаємо подальше зростання цього виду страхування.

#### 8.25. Витрати з податку на прибуток

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності протягом 2018 та 2017 р. р. представлені наступним чином:

тис. грн.

Найменування статті	2018	2017
Прибуток (збиток) до оподаткування	39 533	-691
Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією)	12 106	-4 654
Зменшення (збільшення) ВПА	752	0
Збільшення (зменшення) ВПЗ	0	0
Усього витрати з податку на прибуток	11 354	-4654
Прибуток (збиток) поточного року	28 179	-5345

#### 8.26. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Операційна оренда

Компанія орендує офісні приміщення на умовах операційної оренди.

Орендні платежі за угодами невідмовної оренди за 2018 та 2017 р. р. представлені таким чином:

(у тис. грн.)

2018 2017

Орендні платежі та компенсація за комунальні послуги 3 964 3 843

Всього 3 964 3 843

#### 8.27. Непередбачені податкові зобов'язання

Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести об'рунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю окрему фінансову звітність. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

#### 8.28. Події після звітної дати

Компанія вважає, що:

а) подій, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2018 рік); та

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

#### 8.29. Щодо безперервної діяльності Компанії у майбутньому

Управлінський персонал та акціонери Компанії регулярно оцінюють перспективи діяльності у майбутньому, розглядаючи як зовнішні, так і внутрішні фактори, що можуть впливати на її діяльність.

Серед зовнішніх факторів, на які Компанія фактично впливу не має, є:

конкурентоспроможність економіки країни на міжнародній арені:

- нестабільність та непередбачуваність законодавчої та фінансової політики ;
- рівень інфляції;
- високий рівень корупції;
- рівень доходів населення;
- перспективи розвитку галузі страхування та напрямів її подальшого регулювання.



Звертаємо увагу на наявність невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Компанії, але які можуть впливати на фінансові звіти у майбутньому. Зазначена невизначеність - це ризики, обумовлені внутрішньо- та зовнішньополітичними та економічними чинниками, які на дату видачі висновку не підлягають обґрунтованому прогнозуванню.

Серед внутрішніх факторів, на які впливають функціонуючі системи управління Компанією є:

- використання виробничого потенціалу (зростання валового обсягу надходження страхових премій);
  - використання та удосконалення технологічного потенціалу (постійне удосконалення страхових продуктів та підвищення якості послуг, що надаються Компанією, впровадження нового рівня страхових технологічних процесів, нового програмного забезпечення, тощо);
  - використання маркетингового потенціалу (розширення частки ринку, визнання бренду Компанії)
  - використання фінансового потенціалу (забезпечення необхідним обсягом фінансових ресурсів, ефективність їх використання та підтримання доходності Компанії);
  - використання організаційного потенціалу (вдосконалення структури управління, системи документообігу, ефективності системи управління Компанією);
  - використання трудового потенціалу (підвищення кваліфікації працівників для підтримання їх відповідності вимогам бізнесу, ринку страхування, власників Компанії та встановлення відповідної винагороди за працю у відповідності до вкладу у розвиток Компанії).
- Вплив Компанії та її акціонерів на внутрішні фактори використання відповідного потенціалу суттєвий. Про що свідчить зростання обсягів надходжень страхових премій протягом останніх років, зростання обсягів страхових виплат, імідж Компанії на страховому ринку, оновлення програмного забезпечення, що розширює можливість більш якісного використання реєструючих систем як операційного обліку так і фінансового. Компанією за роки роботи на ринку сформовані достатні та якісні активи, що відповідають регуляторним вимогам у сфері небанківських послуг. Враховуючи наведене вище, управлінський персонал Компанії не має сумнівів у безперервній діяльності Компанії у майбутньому.

### 8.30. Звіт про рух грошових коштів

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Компанією обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2018, 2017 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Компанією розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

### 8.31. Звіт про власний капітал

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв колювання зобов'язаності. Так як за принципами МСФЗ даний резерв не визнається як страхове зобов'язання, то він представлений у звітності у складі інших резервів у капіталі, як розподіл нерозподіленого прибутку, а його рух відображений по рядку "Інші зміни" у Звіті про власний капітал.

2018 рік										тис.грн	
Стаття дооцінок капіталу	Код Резерв-	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал				Капітал в				
прибуток	Нерозпо-	Інші резерви	Разом								
Залишок на 01.01.2018 року		4000	8100	0	0	2808	86440	320	97668		
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		0	28179		4100	0	0	0	0	28179	
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)		4200	0	0	0	0		0			
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		-21900	0	0		4205	21900	0	0	0	
Інші зміни в капіталі:											
Інші зміни		4290	0	0	0	320	-320	0			
Разом змін в капіталі		4295	21 900	0	0	0	6599	0	28 179		
Залишок на кінець року 31.12.2018		125 847	4300	30 000	0	0	0	2 808	93039	0	

2017 рік										тис.грн	
Стаття дооцінок капіталу	Код Резерв-	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал				Капітал в				
прибуток	Нерозпо-	Інші резерви	Разом								
Залишок на 01.01.2017 року		4000	8100	0	0	2808	170482		1139		
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		0	-5345		4100	0	0	0	0	-5345	
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)		79516	4200	0	0	0	0	-79516	0	-	
Відрахування до Резервного капіталу		0	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі:											
Інші зміни		4290	0	0	0	819	-819	0			
Разом змін в капіталі		4295	0	0	0	0	-84 042		-819	-84 861	
Залишок на кінець року 31.12.2017		125 847	4300	8 100	0	0	2 808	86440	320	97668	

Генеральний директор  
Ярошевич С.В.

Головний бухгалтер  
Вовченко Г.М.



## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма «АПІК-Аудит»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31840760
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2874
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	326/4 30.06.2016
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2018 - 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01
8	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	відсутній
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	№15-02/2019 С-700 15.02.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	15.02.2019 - 19.04.2019
11	Дата аудиторського висновку	19.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	397500.00
13	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
Акціонерам та Правлінню  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "Страхова компанія "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА" (далі - Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕВ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітку 8.29 у фінансовій звітності, в якій розкривається

інформація щодо наявності невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо- та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі висновку не підлягають обґрунтованому прогнозуванню. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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.

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності. На основі нашого професійного судження суттєвість на рівні Товариства з урахуванням допуску на невиявлені похибки становила 3 995,2 тисяч гривень.

#### Визнання, оцінка та отримання доходів від страхової діяльності Товариства

Доходи у вигляді страхових премій мають суттєве значення у фінансовій звітності Товариства (примітка 8.24), система їх розрахунку та обліку відрізняється певною складністю та є складовою бізнес-ризиків Товариства. Доходи Товариства від надання послуг страхування розраховуються по діючих тарифах по кожному виду страхування та з урахуванням всіх необхідних характеристик об'єкту страхування. Більшість доходу (страхових премій) надходить від широкого кола клієнтів, які здійснюють розрахунки в узгоджений термін.

Основою нашого підходу до аудиту задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходів Товариства є тестування внутрішнього контролю, аналіз відповідної IT- системи, проведення аналітичних процедур, детальне тестування операцій та залишків і тестування журнальних проводок. Наші аудиторські процедури включали тестування визнаного доходу у порівнянні із сумами, зазначеними у договорах страхування, та з подальшим тестуванням отримання оплати від страховальників. Додатково ми аналізували, у тому числі, наданий управлінським персоналом перелік судових справ Товариства, повнота якого зіставлялася з журнальними проводками та зовнішньою інформацією. Був проведений аналіз резерву на знецінення відповідних залишків дебіторської заборгованості, що сформований відповідно до нормативних документів та облікової політики Товариства.

#### Оцінка страхових резервів

Страхові резерви є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства (примітка 8.15). Страхові резерви на покриття майбутніх страхових виплат формуються Товариством у відповідності до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, що затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки страхових зобов'язань включали тестування існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за страховими договорами, включаючи тестування пов'язаної системи контролю за складанням фінансової звітності. Ми перевірили основні судження і процедури контролю за підготовкою компонентів резервів, по яких не потребується залучення актуарія. Ми брали до уваги застосовану послідовність в обліку та методології щодо всіх коштів страхових резервів із урахуванням визнаних актуарних практик.

Ми залучили незалежного актуарія для тестування використаної методології, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарної практики. Ми проаналізували розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, яка стосувалась страхових резервів.

#### Оцінка операцій з вихідного перестраховання

Вихідне перестраховання є складним та значущим за обсягами та за впливом на діяльність Товариства (примітки 8.16, 8.20 та 8.22). Операції з вихідного

перестраховування Товариства включають у себе нарахування премій до сплати за перестраховування; нарахування власної комісії, утриманої з договорів вихідного перестраховування; відображення вимог до перестраховиків щодо частки їх зобов'язань у розрахунках за страховими випадками; та нарахування часток перестраховиків у технічних резервах Товариства.

Ми провели аналітичні процедури та тестування щодо узгодження даних фінансової звітності із первинною документацією щодо зазначених операцій, а також ж даними обліку страхових доходів (нарахованих премії), виплат, та технічних резервів Товариства. Отримали розуміння і протестували існуючий процес управління ризиками для визначення сум відображених перестрахових премій та вимог до перестраховиків (включаючи виявлення ознак знецінення). Провели перевірку правильності розкриття інформації у фінансовій звітності і примітках Товариства та дотримання законодавчих вимог щодо вихідного перестраховування.

#### Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Товариством на підставі вимог статей 40 та 40.1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", та яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого звіту аудитора щодо неї. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена після дати нашого звіту. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт;

- Річних звітних даних страховика, що складається з загальних відомостей про страховика, звіту про доходи та витрати страховика, звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика та пояснювальної записки до звітних даних страховика, відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами і доповненнями. Річні звітні дані страховика будуть затверджені після дати цього Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річні звітні дані страховика і на дату цього Звіту незалежного аудитора ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих Річних звітних даних страховика. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річними звітними даними страховика та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між ними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річні звітні дані страховика мають вигляд таких, що містять суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річними звітними даними страховика та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

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

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства 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, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за

процесом фінансового звітування Товариства.

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання 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. Ми також:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року N2258-VIII)

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до п.п. 3 та 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Щодо узгодженості звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер зазначаємо, що відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV із змінами і доповненнями Товариство підпадає під визначення малого підприємства, яке згідно з п. 7 ст. 11 зазначеного Закону звільняється від складання цього звіту.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Наглядової ради №12-02/19 від 12.02.2019 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 2 роки.

#### Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується високим аудиторським ризиком, основою якого є оцінка бізнес-ризиків Товариства та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- наявності страхових технічних ризиків (ризик премій/страхових платежів, ризик розвитку портфеля, врегулювання збитків, резервування (ризик резервування) і перестраховування (кумуляція ризику));
- кредитному ризику, який пов'язаний з інвестуванням Товариства в короткострокові депозити банків;
- іншій економічній та політичній невизначеності, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Обліковий ризик під час планування аудиту нами ідентифікувався як можливий у питаннях, які описані у розділі "Ключові питання аудиту" та у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" цього Звіту незалежного аудитора.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Описання бізнес-ризиків наведено у примітці 6.17 до фінансової звітності Товариства. Описання облікового ризику наведено у розділі "Ключові питання аудиту" та у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", де наводяться посилання на відповідні примітки фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували, чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості



облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;

- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;

- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;

- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

Окремі порушення становили суму нижче рівня суттєвості з урахуванням допуску на невиявлені похибки в межах 3 995,2 тисяч гривень.

Нами застосовувався допуск на можливі невиявлені похибки, виходячи з обмежень, властивих аудиту, зменшуючи робочу суттєвість до прийняттого рівня. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада Товариства. Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом Наглядовій раді, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Надання послуг, заборонених законодавством, та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством.

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту

фінансової звітності, викладена у параграфі "Основа для висловлення думки" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у фінансовій звітності

Ми проводимо виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика (Товариства) за 2018 рік. На дату цього звіту відповідний Звіт незалежного аудитора з надання впевненості ще не є випущеним.

Ми проводимо виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Товариства, зазначеної у пунктах 5-9 розділу 3 ст. 40.1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV із змінами і доповненнями, та щодо перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 зазначеного розділу. На дату цього Звіту незалежного аудитора відповідний Звіт незалежного аудитора з надання впевненості ще не є випущеним.

З дати призначення нас в якості аудитора фінансової звітності Товариства за 2018 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарської діяльності (дочірнім підприємством).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська-фірма "АПіК-Аудит"

Місцезнаходження - Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47.

Інформація про включення до Реєстру - за №2874 (п/н 157) у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі за п/н 59 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності") та за п/н 31 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Польдяєва.

Польдяєва О.А.  
Директор фірми

Сертифікований аудитор  
Сертифіката аудитора, виданий АПУ  
серія А № 004945 від 30.11.2001 р.  
(чинний до 30.11.2020 р.)

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19  
19 квітня 2019 року

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

Річна фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2018 року складена на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів, вона містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Товариства. Крім того, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої ст. 401 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок". Ведення бухгалтерського обліку Товариства відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Річна фінансова звітність Товариства підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
28.04.2018	02.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2018	02.05.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів